

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
**федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ**  
**ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства  
 Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

Тема работы
<b>Учет и анализ дебиторской задолженности (на примере АО «Алмалыкский ГМК»)</b>

УДК 657.432:005.52

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д – 3Б4А1	Усарова Х.А.		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, Звание	Подпись	Дата
Доцент	Плучевская Э.В.	к.э.н.		

**КОНСУЛЬТАНТЫ:**

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, Звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Ж.А.	к.э.н.		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, Звание	Подпись	Дата
Программист	Долматова А.В..			

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, Звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Г. А.	д.э.н.		

Томск – 2019

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
 Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
 высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт ИнЭО

Направление подготовки (специальность) Экономика

Кафедра Экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 (Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

## ЗАДАНИЕ

**на выполнение выпускной квалификационной работы**

В форме:

<b>Бакалаврской работы</b>
----------------------------

Студенту:

Группа	ФИО
Д-3Б4А1	Усарова Хумора Абсалом кизи

Тема работы:

Учет и анализ дебиторской задолженности (на примере АО«Алмалыкский ГМК»)	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	2271/с от 25.03.2019 г.

Срок сдачи студентом выполненной работы:	27.05.2019 г.
--	---------------

### ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

<b>Исходные данные к работе</b> (наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический	Аналитические доклады и официальная статистика по проблемам развития и функционирования промышленных предприятий, и в частности вопросы управления дебиторской задолженностью, публикации в СМИ (в том числе электронные)
---	---

анализ и т. д.).			
<b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b> (аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).		Понятие и классификация дебиторской задолженности, причины и факторы ее возникновения; Влияние дебиторской задолженности на основные экономические показатели предприятия; Управления дебиторской задолженностью на предприятии АО «Алмалыкский ГМК»	
<b>Перечень графического материала</b> (с точным указанием обязательных чертежей)		Структура жизненного цикла дебиторской задолженности; Классификация дебиторской задолженности; Функции управления дебиторской задолженностью; Основные показатели деятельности АО «Алмалыкский ГМК»	
<b>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы</b>			
<b>Раздел</b>		<b>Консультант</b>	
Социальная ответственность			
<b>Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:</b>			
<b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b>			

**Задание выдал руководитель:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Плучевская Э.В.	К.э.н.		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б4А1	Усарова Хумора Абсалом кизи		

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**

федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего образования

**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

---

Школа инженерного предпринимательства

Направление подготовки (специальность) 38.03.01 Экономика

Уровень образования бакалаврам

Период выполнения весенний семестр 2018/2019 учебного года

Форма представления работы:

**Бакалаврская работа**

(бакалаврская работа, магистерская диссертация)

**Эффективность организационной структуры предприятия**

**КАЛЕНДАРНЫЙ РЕЙТИНГ–ПЛАН**

**выполнения выпускной квалификационной работы**

Срок сдачи студентом выполненной работы:	31.05.2019 г.
--	---------------

Дата контроля	Название раздела (модуля) / вид работы (исследования)	Максимальный балл раздела (модуля)	Полученный балл
До 07 марта 2019г.	Определение темы ВКР, получение задания. Подбор литературных источников, ознакомление с ними согласно выбранной теме. Составление предварительного плана выпускной работы, утверждение темы	1	

	выпускной квалификационной работы.		
До 18 марта 2019г.	Согласование плана ВКР с руководителем по выпускной квалификационной работе. Составление окончательного плана ВКР	2	
До 15 апреля 2019 г.	Сбор и проработка фактического материала. Написание «черновика» первой главы согласно проработанному списку литературы и фактических данных. Отправка первой главы «черновика», руководителю ВКР на проверку	3	
До 30 апреля 2019г.	Сбор и проработка фактического материала. Написание «черновика» второй главы согласно проработанному списку литературы и фактических данных. Отправка второй главы «черновика», руководителю ВКР на проверку	3	
До 14 мая 2019г.	Сбор и проработка фактического материала. Написание «черновика» третьей главы «Социальная ответственность» согласно проработанному списку литературы и фактических данных. Отправка третьей главы «черновика», руководителю ВКР на проверку	3	
До 20 мая 2019г.	Учитывая все замечания руководителя ВКР, доработка ВКР, оформление согласно стандартам, формирование «чистовика». Отправка руководителю на проверку.	2	
До 25 мая 2019г.	Предоставление готовой работы с отзывом руководителя для проверки. Размещение ВКР и ЭБС	2	
До 30 мая 2019г.	Подготовка презентации для защиты ВКР, подготовка доклада, раздаточного материала	2	
До 01 июня 2019г.	Предварительная защита ВКР	2	

До июня 2019г.	01	Рецензирование ВКР	2	
До июня 2019г.	01	Оценка руководителем качества выполненной работы, в том числе:	19	
		Оригинальность темы / Актуальность использованного материала / Научное обоснование исследуемой проблемы	3	
		Четкость, последовательность, грамотность изложения материала в тексте ВКР	3	
		Оформление в соответствии с ГОСТ и Стандартом ТПУ на ВКР	3	
		Собственный вклад студента в решение рассматриваемой проблемы	5	
		Владение тематикой / Способность к свободному изложению материала	5	
		ИТОГО	60	

С о с т а в и л преподаватель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Старший преподаватель	Плучевская Э.В.	к.т.н.		

Принял студент:

ФИО	Подпись	Дата
Усарова Хумора Абсалом кизи		

**СОГЛАСОВАНО:**

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Г.А.	д.э.н.		

## ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
Универсальные компетенции		
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена команды, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации	Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)
P3	Демонстрировать знания правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
P4	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК -13; ПК-1,3,510)
Профессиональные компетенции		
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;	Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5 ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)
P7	принимать участие в выработке и реализации для	Требования ФГОС

<b>Код результата</b>	<b>Результат обучения (выпускник должен быть готов)</b>	<b>Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон</b>
	конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;	ПК-5;ПК-7;ОК-5,8
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС ОК-3,4; ПК-4,6,8,14,15);
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.	Требования ФГОС ПК-6; ПК-5; ПК-7; ПК-13;; ПК-8;
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.	Требования ФГОС ПК-4; ПК-5 ПК-7;8 ПК-10; ПК-13; ПК-5 ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС ПК-14; ПК-15;ОК-2;
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-1,7, 8)



Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
	мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	
Р14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС ПК-4,9
Р15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	Требования ФГОС (ОК – 7, 8, 12, 13; ПК – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13)

## Реферат

Выпускная квалификационная работа объемом 93 с., 8 рисунков, 5 таблиц, 40 источника, 2 приложения.

Ключевые слова: – Дебиторская задолженность; задолженность покупателей и заказчиков, авансы выданные; надежная, сомнительная, безнадежная задолженность; учет, управление и анализ задолженности; величина дебиторской задолженности.

Актуальность данной работы обусловлена тем, что вопросы эффективного учета управления дебиторской задолженностью, направленные на увеличение объема реализации за счет расширения продажи продукции в кредит надежным клиентам и обеспечение своевременного возврата долга. Правильное раскрытие и классификация дебиторской задолженности, необходимы для точной оценки финансового состояния предприятия. Для этого необходимо своевременное и точное отражение дебиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета предприятия.

Цель работы: исследование и анализ эффективности учета и управления дебиторской задолженностью АО «Алмалыкский ГМК», выявление основных проблем в управлении.

Задачи работы: определить сущность и основные понятия дебиторской задолженности предприятия; изучить нормативно-правовую документацию и источники информации дебиторской задолженности; провести анализ дебиторской задолженности предприятия и выявить основные проблемы; раскрыть основные составляющие методов учета и управления дебиторской задолженностью; оценить эффективность применения методов совершенствования управления дебиторской задолженностью на предприятии.

Структура работы: Выпускная квалификационная работа состоит из 2-х частей: в первой отражены сущность и теоретические основы дебиторской

задолженности; во второй - анализ финансово-экономического положения предприятия, который содержит расчеты наиболее важных основных финансовых показателей; рассмотрены предложения по совершенствованию управления дебиторской задолженности на комбинате.

Выпускная квалификационная работа выполнена в текстовом редакторе Microsoft Word 7.0 и представлена на CD-диске (в конверте на обороте обложки).

## Оглавление

Реферат.....	10
Введение.....	13
1 Теоретические основы управления дебиторской задолженностью предприятия.....	15
1.1 Понятие и классификация дебиторской задолженности.....	15
1.2 Нормативно-правовая документация и источники аналитической информации дебиторской задолженности.....	25
1.3 Инвентаризации дебиторской задолженности на предприятие.....	33
2 Анализ эффективности управления дебиторской задолженностью в АО «Алмалыкский горно-металлургический комбинат».....	41
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия.....	41
2.2 Учет и контроль дебиторской задолженности на комбинате.....	51
2.3 Выявление проблем при работе с дебиторской задолженностью предприятия.....	77
2.4 Методы совершенствования управления дебиторской задолженностью в АО «Алмалыкский горно-металлургический комбинат».....	82
3 Корпоративная социальная ответственность предприятия.....	91
Заключение.....	98
Список используемых источников.....	101
Приложение А Национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ)....	105
Приложение Б Сравнительный аналитический баланс АО «Алмалыкский ГМК».....	106

## **Введение**

В настоящее время в условиях развития рыночных отношений у предприятий значительно возросло количество контрагентов – дебиторов и кредиторов, из-за ряда объективных и субъективных факторов усложнились порядок учета и отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности. Более сложным стало налогообложение операций, связанных с учетом дебиторской задолженности.

Для того чтобы правильно выстроить взаимоотношения с клиентами, необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения в средне- и долгосрочной перспективе. При этом контроль должен быть дифференцирован по отношению к различным группам клиентов, каналам сбыта, регионам и формам договорных отношений.

Дебиторская задолженность включает задолженность подотчетных лиц, плательщиков по истечении срока оплаты, налоговых органов при переплате налогов и других обязательных платежей, вносимых в виде аванса. Она включает также дебиторов по претензиям и спорным долгам.

Дебиторская задолженность всегда отвлекает средства из оборота, препятствует их эффективному использованию, следствием чего является напряженное финансовое состояние предприятия. То есть дебиторская задолженность характеризует отвлечение средств из оборота данного предприятия и использование их дебиторами. Тем самым она отрицательно влияет на финансовое состояние предприятия, поэтому необходимо сокращать сроки ее взыскания.

Анализ дебиторской задолженности включает комплекс взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового положения предприятия. Дебиторская задолженность является естественными составляющими бухгалтерского баланса предприятия. Она возникает в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним. На финансовое состояние предприятия оказывают влияние, как размеры

балансовых остатков дебиторской задолженности, так и период оборачиваемости по ней.

В области управления дебиторской задолженностью можно отметить существенные усилия, предпринимаемые предприятиями по снижению её уровня. Вместе с тем, отсутствие методологии расчета предельных значений по дебиторской задолженности приводит к чрезмерному отвлечению средств.

Целью дипломной работы является исследование и анализ эффективности учета и управления дебиторской задолженностью комбината, выявление основных проблем в управлении и предложения своих рекомендаций по улучшению управления дебиторской задолженностью.

Для достижения указанной цели в дипломной работе ставились следующие задачи:

- определить сущность и основные понятия дебиторской задолженности предприятия;
- изучить нормативно-правовую документацию и источники информации дебиторской задолженности;
- провести анализ дебиторской задолженности предприятия и выявить основные проблемы;
- раскрыть основные составляющие методов учета и управления дебиторской задолженностью;
- оценить эффективность применения методов совершенствования управления дебиторской задолженностью на предприятии.

Объектом исследования выступает учет дебиторская задолженность. Это промышленное предприятие, состоящее из рудников, обогатительных фабрик, металлургических заводов, ремонтных, транспортных и других вспомогательных цехов.

# **1 Теоретические основы управления дебиторской задолженностью предприятия**

## **1.1 Понятие и классификация дебиторской задолженности**

В условиях современной рыночной экономики субъекты финансово-хозяйственной деятельности, предпринимательства неизбежно сталкиваются с проблемой возникновения и взыскания дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность (от лат. *debitum* - "долг, обязанность") представляет собой совокупность долгов, которые образовались в результате продажи товаров (работ, услуг) с отсрочкой оплаты и подлежат возврату от контрагентов в адрес компании.<sup>1</sup>

Образование дебиторской задолженности, ее существование в условиях рыночной экономики, как экономической категории, объективно объясняется двумя существенными факторами:

- для организации-дебитора это бесплатный источник дополнительных оборотных средств;
- для организации-кредитора это возможность сохранения и расширения рынка распространения товаров, работ, услуг.

Третий фактор, который, как правило, не афишируется, но существует, это способ отсрочки налоговых платежей при расчетах между взаимозависимыми (аффилированными) юридическими лицами.

Таким образом, осуществление предпринимательской деятельности ее субъектами предполагает, что в процессе проведения хозяйственных операций компании не только возвращают вложенные средства, но и получают доходы.

Термин "обязательства" в первоначальном значении - это отношения, в силу которых одна сторона обязана совершить в пользу другой стороны

---

<sup>1</sup> Пашкина И.Н., Соснаускене О.И., Фадеева О.В. Работа с дебиторской задолженностью. Возврат долгов. - Система ГАРАНТ, 2009 г.

определенные действия. В бухгалтерском учете отражаются и обобщаются не все обязательства, а лишь долговые, составляющие часть имущества и оборотного капитала организации (предприятия).

Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или, иными словами, отвлечения средств из оборота организации и использования их другими организациями или физическими лицами.<sup>2</sup>

Дебиторская задолженность – задолженность покупателя, когда услуга или товар уже проданы, а денежные средства еще не получены.

Для предприятия – продавца дебиторская задолженность – это инструмент, позволяющий увеличить объем продаж. Для клиента – возможность пользоваться товаром, не вкладывая в него собственных денег.

Период, в течение которого происходит образование дебиторской задолженности, сохраняет ее наличие в балансе в качестве актива, она погашается денежными средствами либо ликвидируется путем списания.

Структура жизненного цикла дебиторской задолженности от образования до ликвидации путем погашения представлена на рис.1.

Дебиторская задолженность не может погашаться сразу и в полном объеме денежными средствами. Обычно при продажах предусмотрена отсрочка платежа. Поэтому размер дебиторской задолженности и сроки ее погашения должны контролироваться и уравниваться наличием кредиторской задолженности. Возникновение и необходимость учета кредиторской задолженности первоначально были связаны с предоставлением денег и материальных ценностей в долг, т. е. с последующим возвратом.

---

<sup>2</sup> Лебедев К. Понятие, правовой режим и механизм реализации дебиторской задолженности // Хозяйство и право. – 1999. - №4.



По мере развития торговли долговые обязательства увеличивались не только по количеству и суммам, но и по видам задолженности. Особенно способствовало этому разнообразие способов продаж.

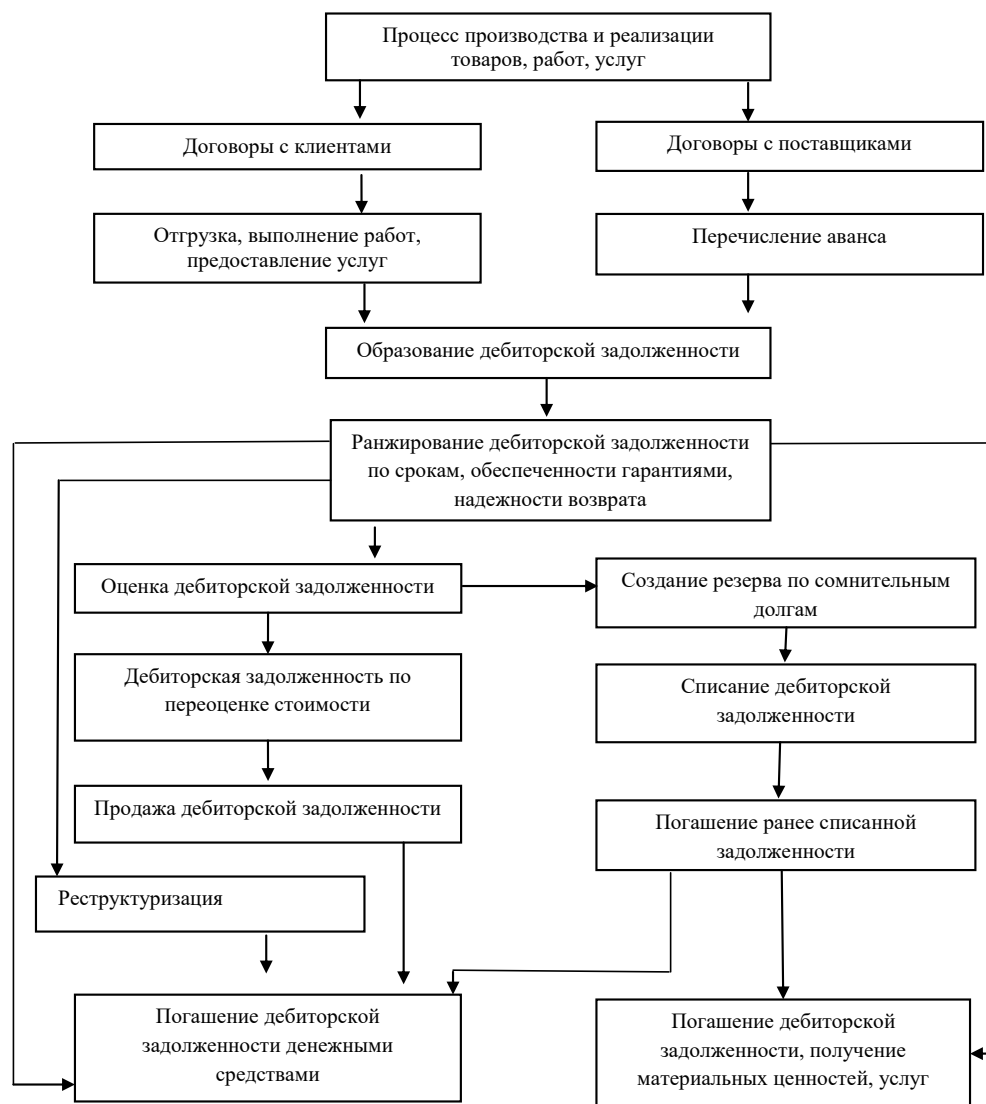


Рисунок 1 Структура жизненного цикла дебиторской задолженности.

Долговые обязательства по экономическим, расчетным и юридическим основаниям подразделяют в зависимости от продолжительности, состава субъектов задолженности, валюты платежа и содержания обязательств (таб.1).

Таблица 1 Классификация дебиторской задолженности

Признак классификации	Виды дебиторской задолженности	
По продолжительности	<ul style="list-style-type: none"> <li>– долгосрочная задолженность (срок погашения превышает 12 месяцев);</li> <li>– краткосрочная задолженность (срок погашения менее 12 месяцев).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– срочная или непросроченная (срок исполнения по договору или предельный срок исковой давности);</li> <li>– просроченная (с истекшим сроком исполнения):</li> <li>– истребованная (кредитор предпринимает меры по возврату предусмотренные законодательством)</li> <li>– неистребованная (кредитор в силу разных причин не предпринял всех необходимых усилий);</li> <li>– отсроченная (срок исполнения продлен).</li> </ul>
По составу субъектов долговых обязательств	<ul style="list-style-type: none"> <li>– дебиторы и кредиторы (лица и предприятия, имеющие задолженность по оплате труда и прочим операциям);</li> <li>– юридические лица (предприятия, у которых взаимные обязательства возникают при сделках купли-продажи, поставки, подряда);</li> <li>– налоговые органы (задолженности, в связи с платежами по налогам и сборам);</li> <li>– внебюджетные фонды (задолженности, в связи с расчетами по социальному страхованию и аналогичным платежам);</li> <li>– кредитные организации, залогодатели (задолженности, в связи с расчетами по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам);</li> <li>– учредители (задолженности, в связи с взносами и расчетами с учредителями);</li> <li>– дочерние (зависимые) общества (задолженности, в связи с расчетами по хозяйственным операциям).</li> </ul>	
По валюте платежа	<ul style="list-style-type: none"> <li>– в национальной валюте (валюта Республики Узбекистан - сум. Если оплата долга производится в национальной валюте РУз, но по определенному курсу и такие условия сделки установлены договором, возникают суммовые разницы);</li> <li>– в иностранной валюте (оплата в валюте других стран, в результате чего возникают курсовые разницы).</li> </ul>	
По содержанию обязательств	<ul style="list-style-type: none"> <li>– с поставкой товаров;</li> <li>– арендой;</li> <li>– выдачей авансов;</li> <li>– хранением и страхованием грузов;</li> <li>– казанием посреднических услуг.</li> </ul>	

В отличие от Российского баланса, который обобщает всю дебиторскую задолженность в одну статью «Дебиторская задолженность», в балансе Узбекистана дебиторская задолженность формируется из нескольких статей, таких как «Долгосрочная дебиторская задолженность», «Задолженность покупателей и заказчиков», «Задолженность обособленных

подразделений», «Задолженность дочерних и зависимых хозяйственных обществ», «Авансы, выданные персоналу», «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам», «Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет», «Авансовые платежи в государственные целевые фонды и по страхованию», «Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал», «Задолженность персонала по прочим операциям», «Прочие дебиторские задолженности».

В балансе предприятия отражается числящаяся на отчетную дату задолженность покупателей и заказчиков в сумме, соответствующей условиям договоров за проданные им товары, продукцию, выполненные работы или услуги, с учетом скидок, разницы вызванных изменениями условий договоров, расчетов не денежными средствами и т.п.

По статье «Долгосрочная дебиторская задолженность» показывается долгосрочная часть полученных векселей, остаток платежей к получению за основные средства, переданные по договору финансовой аренды, долгосрочная задолженность персонала и прочие долгосрочные дебиторские задолженности.

По статье «Задолженность покупателей и заказчиков» показывается задолженность за реализованные: продукцию, товары, сданные работы и оказанные услуги заказчикам (покупателям), за вычетом резерва по сомнительным долгам.

Статья «Задолженность обособленных подразделений» отражает текущую задолженность обособленных подразделений (филиалы, представительства). Информация по данной статье приводится справочно.

По статье «Задолженность дочерних и зависимых хозяйственных обществ» отражаются текущие задолженности дочерних и зависимых хозяйственных обществ (внутриведомственные расчеты). Учет инвестиций в дочерние и (или) зависимые хозяйственные общества должен

консолидироваться в финансовой отчетности головного общества согласно НСБУ №8<sup>3</sup>.

Статья «Авансы, выданные персоналу» показывает сумму выданных авансов персоналу по оплате труда, на служебные командировки, на общехозяйственные расходы и прочие авансы по предстоящим расчетам. По статье «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам» показывается сумма уплаченных другим предприятиям авансов по предстоящим расчетам, срок которых, согласно законодательству, составляет менее одного года.

По статье «Авансовые платежи в государственные целевые фонды и по страхованию» показываются авансовые платежи и переплата по обязательным отчислениям в государственные целевые фонды (Республиканский дорожный фонд, внебюджетный Пенсионный фонд Республики Узбекистан, Государственный фонд содействия занятости) и по страхованию.

По статье «Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал» показывается задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал.

По статье «Задолженность персонала по прочим операциям» показывается задолженность персонала предприятия по товарам, реализованным в кредит, предоставленным персоналу займам, по возмещению материального ущерба предприятию и прочая задолженность персонала.

По статье «Задолженность прочих дебиторов» показывается задолженность разных дебиторов по различным операциям, не отраженная в вышеуказанных статьях расчетов с дебиторами, в частности получаемые: проценты и дивиденды, текущие платежи по финансовой аренде, платежи по оперативной аренде; счета к получению по роялти, штрафы, пени и

---

<sup>3</sup> Национальный стандарт бухгалтерского учета «Консолидированные финансовые отчеты и учет инвестиций в дочерние хозяйственные общества», утвержден Министерством финансов Республики Узбекистан 14 октября 1998 года № 50 (рег. № 580 от 28.12.1998 г. — Бюллетень нормативных актов, 1999 г., № 6

неустойки, признанные должниками или по которым получены решения суда либо другого органа об их взыскании, отнесенные на результаты финансово-хозяйственной деятельности, задолженность других лиц.

В группировке по срокам предоставления различают дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, дебиторскую задолженность, платежи по которой предполагают получить в течение года после отчетной даты. В текущем учете и балансе они показываются отдельно. Дебиторская задолженность учитывается как краткосрочная, если срок ее погашения не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальная дебиторская задолженность относится к долгосрочной.

По времени возврата задолженность подразделяется:

- нормальная (в пределах срока);
- просроченная.

Нормальной считается задолженность, вытекающая из установленных правил расчетов, являющаяся неизбежным балансовым остатком на первое число каждого месяца. Это задолженность: по ссудам и займам организаций в пределах сроков договоров; поставщикам при расчетах на инкассо по платежам, срок которых не наступил; налоговым органам и внебюджетным фондам по сборам и отчислениям в пределах установленных сроков и т. п.

Срочной считается задолженность, срок погашения которой по условиям договоров не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке, а просроченной – задолженность с истекшим сроком погашения. Просроченная задолженность подразделяется в учете на задолженность: не оплаченную в срок по расчетным документам, инкассируемым банком; долги с истекшими сроками исковой давности.

По степени обеспечения следует различать долговые обязательства, обеспеченные и не обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией и другими способами, предусмотренными законом или договором.

По обеспеченному залогом долговому обязательству кредитор имеет право получить в возмещение долга часть или полную стоимость заложенного имущества. Залогодателем может являться как сам должник, так и третье лицо.

По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение им его долгового обязательства полностью или частично. При банковской гарантии банк или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого юридического лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом долгового обязательства денежную сумму по предъявлению бенефициаром требования уплаты. За выдачу банковской гарантии взимается плата. По окончании определенного в гарантии срока она теряет силу и прекращается.

По возможности взыскания дебиторской задолженности подразделяют:

- надежную;
- сомнительную;
- безнадежную.

К надежной дебиторской задолженности относят сумму счетов, предъявленных покупателям с оплатой в пределах срока, установленного договором, а также задолженность дебиторов, обеспеченную залогом, поручительством или банковской гарантией.

Сомнительной является не погашенная в срок и необеспеченная задолженность, по которой, тем не менее, сохраняется вероятность возможного погашения. В принципе все существующие обязательственные правоотношения содержат долю риска возникновения сомнительных долгов.

Безнадежной считают задолженность с истекшим сроком исковой давности, невозможную к получению вследствие форс-мажорных обстоятельств, в которых оказался должник, а также ликвидации организации-дебитора или ее банкротства.

Дебиторскую задолженность можно рассматривать в трех смыслах: во-первых, как средство погашения кредиторской задолженности, во-вторых, как часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной, и, в-третьих, как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств.

Оборотный капитал (работающий капитал) – это денежные средства, регулярные расходы фирмы, необходимые для покрытия разрыва между платежами за используемые ресурсы (покупка сырья, оплата труда работников) и платежами покупателей. Стоимость оборотного капитала и реальных активов равна используемому капиталу.<sup>4</sup>

Оборотный капитал компании складывается из следующих составляющих:

1. денежных средств;
2. дебиторской задолженности;
3. материально-производственных запасов;
4. незавершенного производства;
5. расходов будущих периодов;
6. краткосрочных финансовых вложений.

Таким образом, дебиторскую задолженность можно считать компонентом оборотного капитала компании. Особенности деятельности фирмы, ассортимент реализуемых ею товаров и услуг также влияют на объем принадлежащей ей дебиторской задолженности.

Время, в течение которого денежные средства вложены в созданные запасы, незавершенное производство, готовую продукцию и дебиторскую задолженность, является длительностью финансового цикла. Финансовый цикл оборотного капитала представлен на рисунке 2 (цифрами 1, 2, 3 обозначена степень ликвидности; 1 – абсолютная ликвидность).

---

<sup>4</sup> Кох Р. Менеджмент и финансы: от А до Я (Серия «Теория и практика менеджмента») / Пер. с англ, под ред. Ю. Н. Каптуревско-го - СПб: Издательство «Питер», 1999. - 496 с.

Оптимизация финансового цикла - одна из главных целей деятельности финансовых служб организации, так как дает ей значительные преимущества. Очевидно, что пути сокращения финансового цикла связаны с сокращением производственного цикла, уменьшением времени оборота дебиторской задолженности, увеличением времени оборота кредиторской

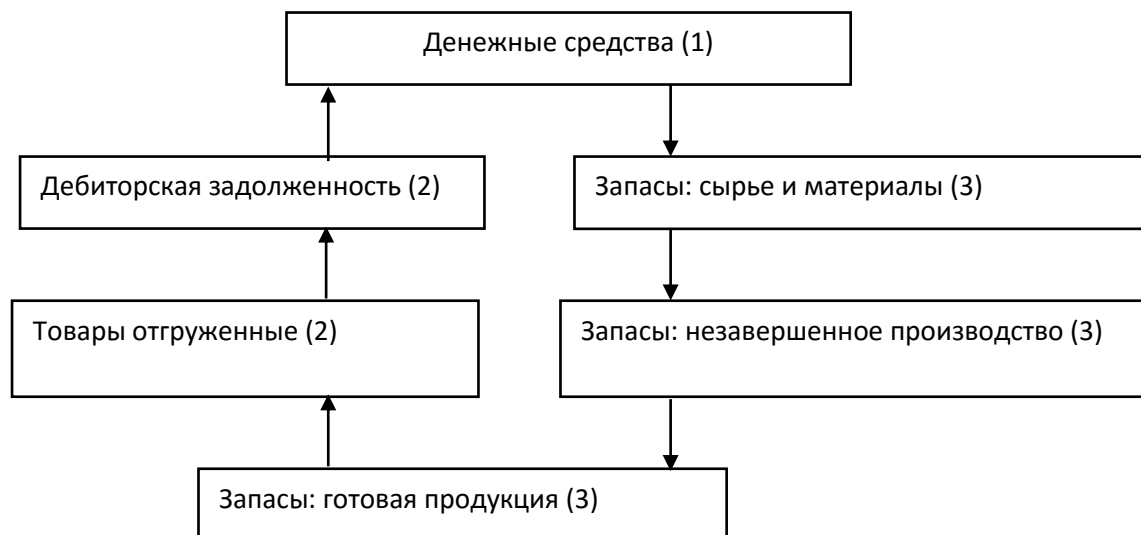


Рисунок 2 Финансовый цикл оборотного капитала

Длительность финансового цикла зависит как от внешних факторов, так и от управленческих решений (активности и профессионализма менеджеров). Особая роль в финансовом менеджменте отводится управлению дебиторской задолженностью, что входит в обязанности аппарата бухгалтерии и финансовой службы предприятия.

Таким образом, для выработки эффективных и оперативных решений управляющим необходима достоверная информация, которая будет рассмотрена в следующем разделе.



## **1.2 Нормативно – правовая документация и источники аналитической информации дебиторской задолженности**

Всякое управленческое решение всегда базируется на информации по рассматриваемому вопросу или управляемому объекту. К информации, помимо достоверности и точности, предъявляются два жестких требования: во-первых, она должна быть своевременной; во-вторых, она должна быть достаточной для принятия наилучшего решения.

Финансовый учет необходимо вести в соответствии с нормативными документами, т.е. законами, стандартами, положениями, инструкциями, рекомендациями, имеющими различный уровень и статус.

Нормативные документы, регламентирующие ведение бухгалтерского учета, можно упорядочить следующим образом<sup>5</sup>:

Первый уровень: законы и кодексы, утверждаемые Олий Мажлисом Республики Узбекистан, постановления Олий Мажлиса, указы Президента Республики Узбекистан, постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан, нормативно-правовые акты министерств, государственных комитетов и ведомств.<sup>6</sup>

Основным законодательно-правовым актом первого уровня является Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 30 августа 1996 г. № 279-1. Этот Закон определяет цели и задачи, субъекты и объекты бухгалтерского учета, принципы, организацию и основные направления учета и отчетности, а также состав финансовой отчетности, ее представление и публикацию.

К данному уровню следует отнести также Гражданский кодекс от 26 августа 1996 г., Налоговый кодекс от 25 декабря 2007 г., Закон Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» от 26

---

<sup>5</sup> Гулямова Ф.Г. Самоучитель по бухгалтерскому учету. Ташкент: ООО «Norma» 2011 г.

<sup>6</sup> Гулямова Ф.Г. Самоучитель по бухгалтерскому учету: 2-е изд., перераб. и доп. – Ташкент: ООО «Norma» 2011 г.- 480 с.

апреля 1996г., Закон Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности» от 25 мая 2000 г. и др.

К числу важных постановлений Кабинета Министров в области регулирования бухгалтерского учета относится «Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов» от 5 февраля 1999 г. с последующими изменениями и дополнениями.

Второй уровень: национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ), разрабатываемые и утверждаемые Министерством финансов Республики Узбекистан на основе Закона «О бухгалтерском учете» с целью конкретизации его положений. Стандарты бухгалтерского учета регламентируют основные правила и порядок учета и оценки определенного объекта бухгалтерского учета. До настоящего времени Министерством финансов РУз разработан и введен в действие 21 НСБУ. (приложение А)

На втором уровне системы нормативного регулирования единственным регулирующим органом является Министерство финансов РУз.

Третий уровень: инструкции, методические рекомендации, положения, письма Министерства финансов, Государственного налогового комитета и других ведомств.

Нормативные документы третьего уровня, как правило, разрабатываются и утверждаются Министерством финансов совместно с Государственным налоговым комитетом, а в некоторых случаях – с Министерством экономики, Центральным банком или другими ведомствами. Их цель - конкретизировать национальные стандарты бухгалтерского учета в соответствии с отраслевыми или другими особенностями деятельности хозяйствующих субъектов.

К числу важных документов третьего уровня можно отнести: Положение о порядке отражения операций в иностранной валюте в бухгалтерском учете, статистической и иной финансовой отчетности от 17

сентября 2004 г., Положение о порядке списания с баланса основных средств от 29 августа 2004 г., Положение о порядке списания с баланса нематериальных активов от 14 января 2006 г. и др.

Четвертый уровень: документы, которые регламентируют организацию бухгалтерского учета на конкретном предприятии. Они разрабатываются самим хозяйствующим субъектом и утверждаются либо высшим органом управления, либо руководителем предприятия.

К числу важных документов из четвертого уровня относятся:

- учетная политика хозяйствующего субъекта<sup>7</sup>;
- формы первичной документации хозяйственных операций;
- графики документооборота;
- рабочий План счетов<sup>8</sup>;
- должностные инструкции работников аппарата бухгалтерии;
- формы внутренней отчетности, порядок их представления и

утверждения.

Финансовая отчетность – это совокупность форм отчетности, составленных на основе данных финансового учета с целью предоставления пользователям обобщенной информации о финансовом положении и деятельности предприятия, а также изменениях в его финансовом положении за отчетный период в удобной и понятной форме для принятия этими пользователями определенных деловых решений. Финансовый учет, в свою очередь, обобщает данные производственного учета, которые накапливаются и используются компанией для внутреннего пользования.<sup>9</sup>

К внутренним пользователям относится управленческий персонал предприятия. Он принимает различные решения производственного и финансового характера.

---

<sup>7</sup> Учетная политика ОАО «Алмалыкский ГМК» на 2012 г. (Введена приказом № 818 от 31.12.11г.)

<sup>8</sup> План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Алмалыкский ГМК»

(К приказу № 818 от 31.12.11 г.)

<sup>9</sup> Финансовый менеджмент: теория и практика / под ред. Стояновой Е.С. – Москва: Перспектива. 2004г. – 131с.

Например, на базе отчетности составляется финансовый план предприятия на следующий год, принимаются решения об увеличении или уменьшении объема реализации, ценах продаваемых товаров, направлениях инвестирования ресурсов предприятия, целесообразности привлечения кредитов и др.

Очевидно, что для принятия таких решений требуется полная, своевременная и точная информация, поскольку в противном случае предприятие может понести большие убытки и даже обанкротиться.

Кроме того, финансовая отчетность является связующим звеном между предприятием и его внешней средой. Целью представления предприятием отчетности внешним пользователям в условиях рынка является, прежде всего, получение дополнительных финансовых ресурсов на финансовых рынках. Таким образом, от представленных сведений в финансовой отчетности, зависит будущее предприятия.

Ответственность за обеспечение эффективной связи между предприятием и финансовыми рынками несут финансовые менеджеры высшего управленческого звена предприятия. Поэтому для них финансовая отчетность важна и потому, что они должны знать, какую информацию получают внешние пользователи и как она повлияет на принимаемые ими решения. Это не значит, что менеджеры не имеют в своем распоряжении дополнительной внутренней информации о деятельности предприятия, в отличие от внешних пользователей, для которых финансовая отчетность во многих случаях является основным источником информации. Но поскольку решения внешних пользователей при прочих равных условиях принимаются на основе ограниченного круга показателей финансовой отчетности, именно эти показатели находятся в центре внимания финансового менеджера и являются завершающей точкой в ходе оценки влияния принятых управленческих решений на финансовое положение.

Среди внешних пользователей финансовой отчетности выделяются, в свою очередь, две группы: пользователи, непосредственно заинтересованные

в деятельности компании (1), и пользователи, опосредованно заинтересованные в ней (2).

К первой группе относятся:

- нынешние и потенциальные собственники предприятия, которым необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственных средств предприятия и оценить эффективность использования ресурсов руководством компании;

- нынешние и потенциальные кредиторы, использующие отчетность для оценки целесообразности предоставления или продления кредита, определения условий кредитования, определения гарантий возврата кредита, оценки доверия к предприятию как к клиенту;

- поставщики и покупатели, определяющие надежность деловых связей с данным клиентом;

- государство, прежде всего в лице налоговых органов, которые проверяют правильность составления отчетных документов, расчета налогов, определяют налоговую политику;

- служащие компании, интересующиеся данными отчетности с точки зрения уровня их заработной платы и перспектив работы на данном предприятии.

Вторая группа пользователей внешней финансовой отчетности юридические и физические лица, для которых изучение отчетности необходимо в целях защиты интересов первой группы пользователей. В эту группу входят:

- аудиторские службы, проверяющие данные отчетности на соответствие законодательству и общепринятым правилам учета и отчетности с целью защиты интересов инвесторов;

- консультанты по финансовым вопросам, использующие отчетность в целях выработки рекомендаций своим клиентам относительно помещения их капиталов в ту или иную компанию;

- биржи ценных бумаг;

- регистрирующие и другие гос. органы, принимающие решения о регистрации фирм, приостановке деятельности компаний, и оценивающие необходимость изменения методов учета и составления отчетности;
- законодательные органы;
- юристы, нуждающиеся в отчетности для оценки выполнения условий контрактов, соблюдения законодательных норм при распределении прибыли и выплате дивидендов, а также для определения условий пенсионного обеспечения;
- пресса и информационные агентства, использующие отчетность для подготовки обзоров, оценки тенденций развития и анализа деятельности отдельных компаний и отраслей, расчета обобщающих показателей финансовой деятельности;
- торгово-производственные ассоциации, использующие отчетность для статистических обобщений по отраслям и для сравнительного анализа и оценки результатов деятельности на отраслевом уровне;
- профсоюзы, заинтересованные в финансовой информации для определения своих требований в отношении заработной платы и условий трудовых соглашений, а также для оценки тенденций развития отрасли, к которой относится данное предприятие.

Таблица 2 Пользователи информацией о деятельности предприятия

Пользователи	Интересы	Источники информации
Менеджеры предприятия	Оценка эффективности производственной и финансовой деятельности; принятие управленческих и финансовых решений	Внутренние отчеты предприятия; финансовая отчетность предприятия
Органы налогообложения	Налогообложение	Финансовая отчетность; налоговая отчетность; данные внутренних проверок
Акционеры	Оценка адекватности дохода степени рискованности сделанных инвестиций; оценка перспектив выплаты дивидендов	Финансовая отчетность
Кредиторы	Определение наличия ресурсов для погашения кредитов и выплаты процентов	Финансовая отчетность; специальные справки

Поставщики	Определения наличия ресурсов для оплаты поставок	Финансовая отчетность
Покупатели	Оценка того, насколько долго предприятие сможет продолжать свою деятельность	Финансовая отчетность
Служащие	Оценка стабильности и рентабельности деятельности предприятия в целях определения перспективы своей занятости, получения финансовых и других льгот и выплат от предприятия	Финансовая отчетность
Статистические органы	Статистические обобщения	Статистическая отчетность; финансовая отчетность

Приведенная таблица 2 дает сжатую и наглядную картину того, какой интерес у наиболее важных групп пользователей вызывает тот или иной источник информации о деятельности предприятия, а также отражает значение финансовой отчетности.

Основное требование к информации, представляемой внешним пользователям развитых финансовых рынков, заключается в том, чтобы она была полезной для этих пользователей, т.е. чтобы эту информацию можно было использовать для принятия обоснованных деловых решений.

Все предприятия и коммерческие организации, являющиеся юридическими лицами, обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Она выражает единую систему данных об имущественном и финансовом положении предприятия и о результатах его хозяйственной деятельности и формируется по регистрам бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерская отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (форма № 1);
- отчета о финансовых результатах (форма № 2);
- отчета о денежных потоках (форма № 4);
- отчета о собственном капитале (форма № 5);
- примечание, расчетов, пояснительной записки;

– аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с законодательством подлежит аудиту.<sup>10</sup>

Бухгалтерская отчетность должна представлять объективную и полную картину о финансовом положении предприятия на определенную дату. Достоверной и полной считается отчетность, составленная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

При формировании бухгалтерской отчетности предприятие должно обеспечить нейтральность информации, которую она содержит, то есть исключается одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей перед другими. Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на управленческие решения пользователей для достижения ими заранее определенных целей.

Бухгалтерская отчетность предприятия должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и других подразделений (включая выделенные на отдельные балансы).

Термин «баланс» применяется как символ равновесия (равенства). Данный термин принят в экономической науке и практике для обозначения системы интегральных показателей, характеризующих источники формирования ресурсов и направления их использования за определенный период.<sup>11</sup>

Наличие в финансовой отчетности хозяйствующих субъектов показателя «дебиторская задолженность» предопределено применением, как в бухгалтерском учете, так и при исчислении налогов и обязательных платежей. Согласно принципу начисления, хозяйственные операции и события отражаются в момент их совершения, а не в момент, когда по ним получают или выплачивают денежные средства и их эквиваленты.

Регламентирующие документы по работе с дебиторской задолженностью:

1. Положение о работе с дебиторской задолженностью;

---

<sup>10</sup> Учетная политика и финансовая отчетность АО «Алмалыкский ГМК» за 2018 гг.

<sup>11</sup> Бочаров В.В. Финансовый анализ краткий курс. 2-е изд.- СПб: Питер, 2009.- 240 с.



2. Порядок работы с дебиторской задолженностью;
3. Правила проведения плановых сверок с контрагентами;
4. Порядок заключения договора поставки;
5. Порядок действий по профилактике возникновения просроченной дебиторской задолженности;
6. Правила работы с дебиторами;
7. Инструкция ведения претензионной работы по качеству и количеству;
8. Кредитная политика предприятия

Нормативной базой по данному разделу учета являются: Указ Президента Республики Узбекистан «Об ответственности руководителей за своевременность расчетов в народном хозяйстве» от 12.05.95 г., ГК РУз<sup>12</sup>, НК РУз<sup>13</sup>, ХПК РУз<sup>14</sup>, Закон Республики Узбекистан «О нормативно – правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов».

### **1.3 Инвентаризации дебиторской задолженности на предприятие**

Своевременно инвентаризировать дебиторскую задолженность необходимо по целому ряду важных оснований. Во-первых, это требование законодательства. Согласно п. 1.4 Национального стандарта бухгалтерского учета Республики Узбекистан №19 активы и обязательства подлежат инвентаризации.<sup>15</sup>

Во-вторых, актуальные данные нужны для целей управленческого учета. Невозможно делать правильные выводы и принимать верные решения, обладая устаревшей информацией. В-третьих, инвентаризация как

---

<sup>12</sup> Гражданский кодекс Республики Узбекистан от 26 августа 1996 г.

<sup>13</sup> Налоговый кодекс Республики Узбекистан от 25 декабря 2007 г.

<sup>14</sup> Хозяйственный процессуальный кодекс Республики Узбекистан

<sup>15</sup> Национальные стандарты бухгалтерского учета РУз. НСБУ № 19. Зарегистрирован министерством юстиции РУз 02.11.1999 г. № 833 Утвержден МФ РУз 19.10.1999 г. № ЭГ/17-19-2075.

одна из форм контроля величины дебиторской задолженности очень важна в целях поддержания необходимой величины оборотных средств предприятия.

Было бы нерационально делать разные инвентаризации для разных целей. Одну для бухгалтерского учета, вторую – для управленческого и т.д. Результаты инвентаризации должны быть оформлены безукоризненно, чтобы их признавали и третьи лица – контрагенты, налоговые органы, суды.

По каким бы основаниям ни проводилась инвентаризация расчетов, важно знать и выполнять требования законодательства на этот счет. Поэтому ознакомимся с соответствующими положениями нормативных актов.

Согласно п. 1.5 Национального стандарта бухгалтерского учета Республики Узбекистан №19 проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также в случаях, предусмотренных законодательством при преобразовании государственного предприятия (разгосударствление);
- перед составлением годовой финансовой отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года;
- при переоценке основных средств и товарно-материальных ценностей;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества (немедленно по установлении таких фактов);
- при ликвидации (реорганизации) хозяйствующего субъекта перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса и в других случаях, предусмотряемых законодательством.<sup>16</sup>
- в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

---

<sup>16</sup> Национальные стандарты бухгалтерского учета РУз. НСБУ № 19. Зарегистрирован министерством юстиции РУз 02.11.1999 г. № 833 Утвержден МФ РУз 19.10.1999 г. № ЭГ/17-19-2075.

Важный момент: инвентаризацию проводят не только в случаях, установленных нормативными правовыми актами. Инвентаризацию на предприятии можно осуществлять и в иных случаях, а также в другие сроки.

Случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации, определяются экономическим субъектом, за исключением обязательного проведения инвентаризации.

Руководитель в силу специфики деятельности своего предприятия и особенностей производственного процесса определяет, с какой частотой и в какие сроки целесообразно проводить инвентаризации, а также порядок их проведения.

Для проведения инвентаризации на предприятии создают постоянно действующую (рабочую) инвентаризационную комиссию, состав которой утверждает руководитель организации. В состав комиссии можно включать работников бухгалтерии и административно-управленческого аппарата, экономистов, представителей службы внутреннего аудита или независимых аудиторских организаций.

Инвентаризацию предваряет выпуск приказа о проведении инвентаризации. В рассматриваемом приказе назначают председателя и членов инвентаризационной комиссии, указывают конкретный объект инвентаризации, сроки ее проведения и дату сдачи материалов в бухгалтерию.

Приказ (постановление, распоряжение) подписывается руководителем организации и вручается председателю инвентаризационной комиссии. Его нужно зарегистрировать в Журнале учета контроля за выполнением приказов (постановлений, распоряжений) о проведении инвентаризации.

Основная цель инвентаризации дебиторской задолженности – проверка обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Дебиторская задолженность может возникать и учитываться на следующих бухгалтерских счетах:<sup>17</sup>

- 40 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»;
- 41 «Счета к получению от обособленных подразделений»;
- 42 «Счета учета авансов, выданные персоналу»;
- 43 «Счета учета авансов, выданные поставщикам и подрядчикам»;
- 44 «Счета учета авансовых платежей в бюджет»;
- 45 «Счета учета авансовых платежей в государственные целевые фонды и по страхованию»;
- 46 «Счета учета задолженности учредителей по вкладам уставный капитал»;
- 47 «Счета учета задолженности персонала по прочим операциям»;
- 48 «Счета учета задолженности разных дебиторов».

Возникшие задолженности должны быть подтверждены первичными документами: договоры, товарные накладные, акты выполненных работ (оказанных услуг), универсальные передаточные документы (УПД), ведомости по зарплате, платежные поручения, приходные и расходные кассовые ордера, авансовые отчеты, бухгалтерские справки и т. д.

Инвентаризация дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, авансы выданные поставщикам и подрядчикам.

По авансам поставщикам проверяют соответствующие документы – основания подобных выплат (счета, договоры, служебные записки). Целесообразно проверить наличие всех необходимых согласований на предприятии согласно внутренним регламентам в отношении осуществленных платежей.

---

<sup>17</sup> Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ № 21) «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению» Утвержден приказом Министерства финансов Республики Узбекистан от 9 сентября 2002 года № 103

Сам процесс подтверждения обоснованности сумм по поставщикам и покупателям будет представлять собой формирование специальных документов – актов сверок в разрезе осуществляемых расчетов.

В акте сверок в хронологическом порядке указывают все операции по данному партнеру, договору с ним, иному основанию. Затем выводят итоговые суммы расчетов за сверяемый период. По поставщикам это суммы платежей и поступление товаров, работ, услуг, по покупателям – платежи и отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг. На основе этих данных выводят окончательную сумму задолженности в пользу одной или другой стороны.

Акт сверки подписывает руководитель предприятия, по доверенности любое уполномоченное им лицо. Выдачи доверенностей на получение товарно-материальных ценностей и отпуска их по доверенности регулируется согласно «Положение о порядке выдачи доверенностей на получение товарно-материальных ценностей и отпуска их по доверенности» утвержденном Приказом министра финансов от 07.05.2003 г. № 62, зарегистрированным МЮ 27.05.2003 г. № 1245. Акт сверки может быть подписан в качестве уполномоченных лиц единоличным исполнительным органом ответчика либо представителем, действующим на основании выданной таким органом доверенности, в которой закреплены полномочия на то или иное действие.

При отсутствии в деле доверенности, подтверждающей полномочия главного бухгалтера на признание долга, его подпись на акте сверки не является признанием долга ответчиком, сам акт – основанием для прерыва течения срока исковой давности.

Если контрагент согласен с данными, приведенными в акте сверки, он тоже подписывает этот документ. Если есть расхождения, партнер указывает свои данные и свои итоги. В этом случае приходится проверять обоснованность его сумм и уточнять, не закралась ли ошибка в собственный учет.

Аналогичным образом проводят инвентаризацию сумм дебиторской задолженности, числящейся на счете 48 «Счета учета задолженности разных дебиторов».

Инвентаризация дебиторской задолженности по оплате труда и подотчётным лицам.

В ходе инвентаризации дебиторской задолженности по оплате труда помимо подтверждения обоснованности числящихся сумм устанавливают причины возникшей переплаты. Проверяют первичные документы, послужившие основанием для выплаты. В данном случае не нужно олицетворять инвентаризацию дебиторских долгов по оплате труда со сплошной проверкой расчетов по труду. Начисления и выплаты проверяются лишь в части, которая нужна для подтверждения обоснованности и реальности долгов.

Нужно выяснить, нет ли долгов за уволенными работниками, оценить реальность числящихся сумм и возможность их погашения путем возврата средств от работника или зачета с начислениями отчетного периода.

По подотчетным лицам контролируют даты выплат, целевое назначение. Проверяют, не числятся ли долги по подотчетным суммам за уволенными сотрудниками. Выясняют, не являются ли подотчетные авансы просроченными. Задолженность будет просроченной, если по ней истек срок представления авансового отчета.

Согласно Порядку выдачи средств на командировочные расходы при командировках работников министерств, ведомств, предприятий и организации за пределы Республики Узбекистан авансовый отчет представляется в бухгалтерию организации не позднее 3-х рабочих дней после возвращения из командировки в той валюте, в которой был получен аванс. Все расходы, упоминаемые в авансовом, должны быть подтверждены документами, оформленными надлежащим образом, а также утверждены руководителем организации.

Комиссия изучает наличие документов, подтверждающих целевое использование выданных сумм, платежи в адрес сотрудника и возвраты средств, если таковые случались.

Инвентаризация дебиторской задолженности по авансовым платежам в бюджет, государственные целевые фонды и по страхованию.

Нельзя обойтись формальным подтверждением обоснованности сумм, учитываемых по данным субъектам. Нужно оценить, по каким причинам возникла переплата, есть ли возможность вернуть ее из бюджета или зачесть на другие налоги, стоит начинать длительный процесс возврата или переплата учтется в отчетных налоговых обязательствах.

Для сверки с бюджетом можно использовать справки, выданные налоговым органом (форма справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей). Можно заказать и акт сверки.

Инвентаризация прочие дебиторской задолженности

В ходе инвентаризации проверяется обоснованность долгов персонала организации по выданным займам, по возмещению различного материального ущерба, причиненного организации, задолженность участников по оплате доли (акций), по суммам излишне выплаченных дивидендов и т.д.

Выясняются сроки образования этих сумм, причины и реальность имеющихся долгов, а также возможность для их взыскания. В итоге инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить правильность и обоснованность:

- числящейся в бухгалтерском учете суммы дебиторской задолженности, в том числе задолженности по недостачам и хищениям;
- сумм дебиторской задолженности, включая суммы дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Важно учитывать, что в соответствии со ст. 150 ГК РУз. срок исковой давности считается 3 года.

В ст. 150 ГК РУз. указано, что течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга.

После перерыва течение срока исковой давности начинается заново; время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

Таким образом, нужно учитывать следующий факт: утверждая акт сверки и выполняя требования законодательства относительно проведения инвентаризации, организация обнуляет уже прошедший срок исковой давности.



## **2. Анализ эффективности управления дебиторской задолженностью в АО «Алмалыкский горно-металлургический комбинат»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия**

АО «Алмалыкский ГМК» является одним из крупнейших горно-металлургических предприятий в Республике Узбекистан.

Общество создано на основании постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 10 февраля 1997 года №71 «Об акционировании Алмалыкского горно-металлургического комбината», приказа Госкомимущества Республики Узбекистан «О преобразовании Алмалыкского горно-металлургического комбината (АГМК) в Акционерное общество открытого типа» от 19 мая 1997 года №86.

АО «Алмалыкский ГМК» является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основе действующего законодательства Республики Узбекистан и настоящего Устава.

Общество имеет самостоятельный баланс, вправе открывать в установленном порядке расчетные и другие счета в банках на территории Республики Узбекистан и за ее пределами, имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на государственном языке и указание места его нахождения. В печати может быть одновременно указано фирменное наименование на любом другом языке.

Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием и местонахождением, собственную эмблему, а так же зарегистрированные в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации участников гражданского оборота, товаров, работ и услуг.

Основной деятельностью АО «Алмалыкский ГМК» является организация производства по добыче и обогащению руд цветных, драгоценных, редких и других металлов, выпуску рафинированной меди,

металлического цинка, драгоценных и редких металлов и их сплавов, серной кислоты и другой сопутствующей продукции.

Структура управления АО «Алмалыкский ГМК» включает в себя высший орган управления Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, который осуществляет общее руководство деятельностью АО, Правление, являющееся исполнительным органом и Ревизионную комиссию, осуществляющую контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.



Рисунок 3 Структура управления АО «Алмалыкский ГМК»

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Правлением, возглавляемым председателем правления. В вопросах технической политики, научно-технического прогресса, экономической, коммерческой деятельности все структурные подразделения ориентированы на функциональных директоров. Руководство и контроль за работой структурных подразделений АО осуществляется через аппарат управления предприятий и цехов.

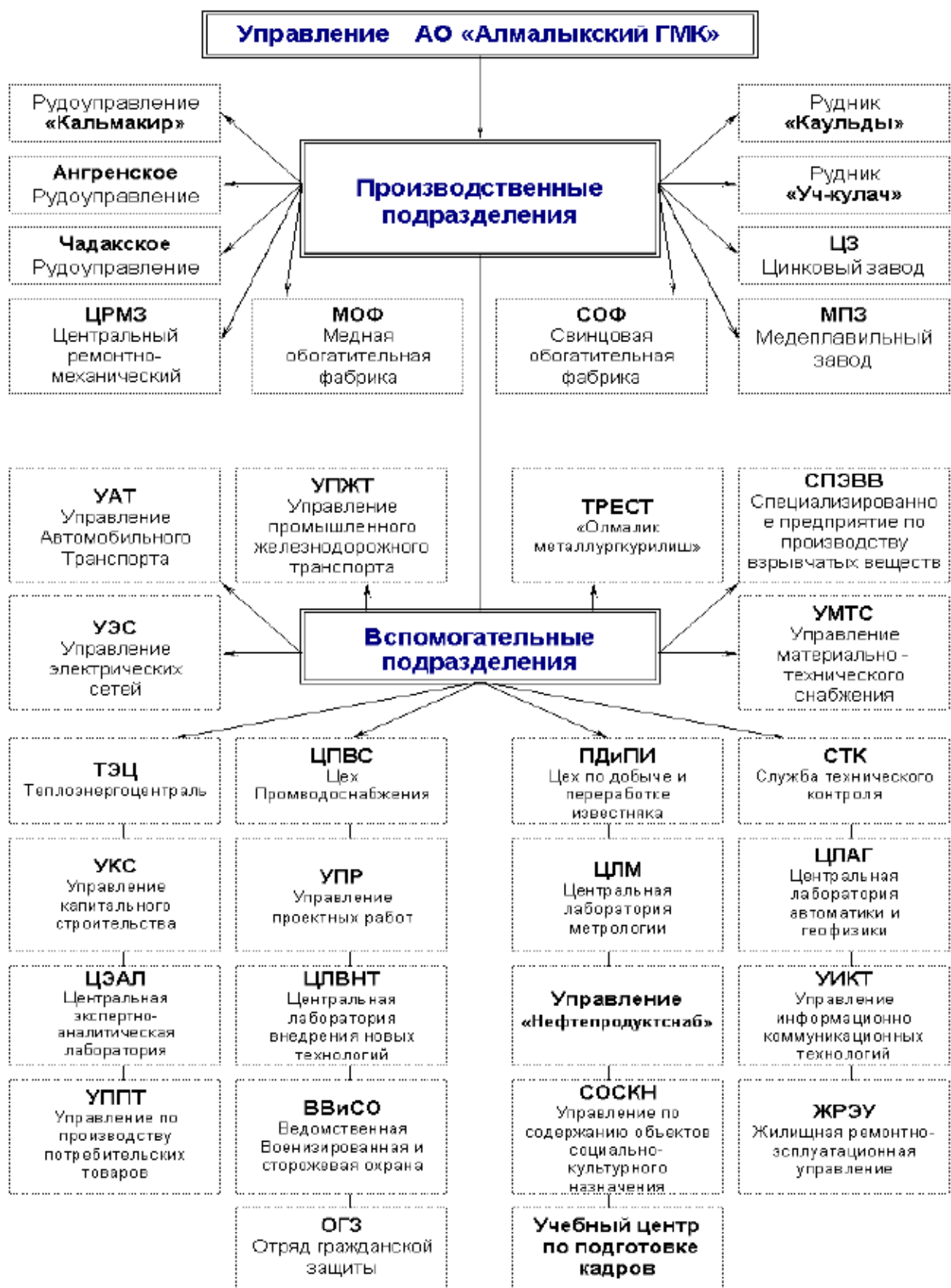


Рисунок 4 Производственная структура АО «Алмалыкский ГМК»

Наименование, местонахождение, юридический статус общества и наименование Общества:

- на государственном языке: "Olmaliq kon-metallurgiya kombinati" Aksiyadorlik Jamiyati» («Olmaliq КМК» AJ);
- на русском языке: акционерное общество "Алмалыкский горнометаллургическим комбинат" (АО «Алмалыкский ГМК»).

Почтовый адрес и местонахождение Общества: 100110, Республика Узбекистан, Ташкентская область, город Алмалык, ул. Амира Темура, 53.

АО «Алмалыкский ГМК» является правопреемником государственного предприятия АГМК, соблюдает все условия договоров, контрактов, соглашений, заключенных последним до разгосударствления и выполняет принятые по ним обязательства.

АО «Алмалыкский ГМК» включает 3 рудника открытых горных работ, шесть шахт по подземной добыче золотосодержащих руд, 4 обогатительные фабрики, 2 металлургических завода, управление автомобильного транспорта, управление промышленного железнодорожного транспорта, а также вспомогательные цеха и предприятия со своей инфраструктурой.

Структура производства АО «Алмалыкский ГМК» ориентирована по трем направлениям: медно-молибденовое, свинцово-цинковое и золотодобывающие предприятия с двумя золото извлекающими фабриками, концентрат которых перерабатывается на МПЗ.

Готовой продукцией считается медь рафинированная, аффинированные драгметаллы, цинк металлический.

Медное производство включает в себя горнодобывающее подразделение- рудоуправление Кальмакыр, медную, свинцово-цинковую обогатительную фабрику, с 1998 года переведенную на переработку медных руд, медеплавильный завод. Свинцово-цинковое производство включает рудник Уч-Кулач, на котором ведутся только вскрышные работы, цинковый завод, работающий на привозном сырье.

Доставкой добываемых руд с рудников на обогатительные фабрики заняты транспортные подразделения: управление железнодорожного транспорта и управление автомобильного транспорта.

Для обеспечения технологических процессов в основных подразделениях организованы вспомогательные цеха, такие как: цех по добыче и переработке известняка, центральный ремонтно-механический завод, ТЭЦ, цех промводоснабжения, управление электрических сетей, специализированное предприятие по производству эмульсионных взрывчатых веществ и ведению взрывных работ, специализированное ремонтно-монтажное и строительное управление, лаборатории и другие.

Проанализируем динамику основных производственных и экономических показателей предприятия, за последние 3 года:

Выполняя важнейшие приоритеты программы социально-экономического развития коллектив АО «Алмалыкский ГМК» за 2015 год обеспечил выпуск товарной продукции:

- в действующих ценах – 2533,1 млрд. сум или 103 %;
- в сопоставимых ценах – 2455,3 млрд. сум или 102,6%.

Темп роста выпуска товарной продукции в сопоставимых ценах к соответствующему периоду 2014 года составил 107,5 %.

Добыто медной руды на 101,1% к установленному заданию, выпуск медной продукции составил на 106,2%, в том числе из собственного сырья 100,1%, цинка металлического 110,7%, серной кислоты 106,3%, аффинированного золота 100,3% и аффинированного серебра 100,3%.

Согласно Программы геологоразведочных работ за 2015 год выполнение основных физических объемов составило: проходка подземных горных выработок – 103,5% к плану (темп роста 104,7%), бурение колонковых скважин – 102,8% (темп роста 118,1%), проходка канав 100,5%, освоено – 25,1 млрд. сум (темп роста 126,5%).

Прогноз экспорта выполнен на 101,4%, в том числе медной продукции на 101,6%.

Через биржевые торги АО «Уз РТСБ» за 2015 год реализовано медной продукции – 101,2% к заданию, цинка металлического – 100,0% к заданию, цинкового порошка – 100%.

В целях насыщения внутреннего рынка, комбинат произвел товаров народного потребления 101,6% к заданию, темп роста составил 100,9%.

АО «Алмалыкский ГМК» осуществляет реализацию проектов согласно Постановления Президента Республики Узбекистан от 17.11.2014 г. №ПП-2264 Годовой объем капитальных вложений – 390,0 млрд. сум.

Выполняя важнейшие приоритеты программы социально-экономического развития коллектив АО «Алмалыкский ГМК» за 2016 год обеспечил выпуск товарной продукции:

- в действующих ценах – 103,9 %,
- в сопоставимых ценах – 103,2 %.

Темп роста выпуска товарной продукции в сопоставимых ценах к соответствующему периоду 2015 года составил 104,0 %.

Добыто медной руды 101,4 % к установленному заданию, выпуск медной продукции составил 101,9 %, в том числе из собственного сырья 100,0 %, цинка металлического из собственного сырья 115,8 %, серной 112,8 %, аффинированного золота 100,5 % и аффинированного серебра 100,3 %.

Переработано медного сырья 100,3 % к заданию, темп роста 101,1 %.

Согласно Программы геологоразведочных работ за 2016 год выполнение основных физических объемов составило: проходка подземных горных выработок – 106,7 % к плану (темп роста 104,8 %), буровые работы – 102,0 % (темп роста 114,5%), проходка канав – 100,6 %, освоено – 33,2 млрд. сум.

В соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан от 10.08.2016 г. №ПП-2573 «О создании Научно-производственного объединения по производству редких металлов и твердых сплавов», для обеспечения технологической цепочки от добычи редких металлов и до их глубокой переработки и производству чистых редких металлов и твердых

сплавов в составе АО «Алмалыкский ГМК» образовано Научно–производственное объединение (НПО) путем присоединения АО «УзКТЖМ».

За 2016 год прогноз экспорта выполнен на 108,0 %, в том числе продукция НПО – молибден в виде спеченных брикетов и триоксида молибдена.

Через биржевые торги АО «Уз РТСБ» за 2016 год реализовано медной продукции – 103,4 % к балансу, цинка металлического – 100 % к балансу, портландцемента 113,6 %.

В целях насыщения внутреннего рынка комбинат произвел товаров народного потребления на сумму 11,0 млрд. сум (без учета НДС) или 103,9 % к заданию, темп роста составил 102,1 %.

За 2017 год обеспечил выпуск товарной продукции:

- в действующих ценах на 100,8 %,
- в сопоставимых ценах на 101,0 %.

Темп роста выпуска товарной продукции в сопоставимых ценах к соответствующему периоду 2016 года составил 104,1 %.

Выпуск медной продукции составил 103,2 %, в том числе из собственного сырья 100,0 %, цинка металлического 110,9 %, в т.ч. из собственного сырья 102,2 %, серной кислоты 112,6 %, триоксида молибдена 110,5 %, триоксид вольфрама 129,3%. Темп роста 104,3 %.

За 2017 год реализовано продукции на экспорт на 110,6 %.

Через биржевые торги АО «УзРТСБ» за 2017 год реализовано медной продукции – 101,7 %, цинка металлического – 100,0 %.

В целях насыщения внутреннего рынка комбинат произвел товаров народного потребления на сумму 17,1 млрд. сум (без учета НДС) или 136,2 % к заданию, темп роста составил 124,9 %.

Согласно постановления Президента Республики Узбекистан от 23.12.2016г. № ПП-2697 АО «Алмалыкский ГМК» осуществляет реализацию 18 проектов с объемом капитальных вложений – 810,9 млрд. сум.



Анализируем деятельности и финансового положения АО «Алмалыкский ГМК».

Сравнительный аналитический баланс получается из исходного баланса путем дополнения его показателями структуры, динамики и структурной динамики вложений и источников средств за отчетный период. Преимуществом такого баланса является то, что он сводит воедино и систематизирует важные показатели, характеризующие статику и динамику финансового состояния.

В ходе горизонтального (временного) анализа определяются абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, а целью вертикального (структурного) анализа являются вычисление удельного веса отдельных статей баланса в общем итоговом показателе и последующего сравнения полученного результата с данными предыдущего периода.<sup>18</sup>

Сравнительный аналитический баланс АО «Алмалыкский ГМК» представлен в приложении Б. Данный баланс был составлен на основе годовых бухгалтерских балансов в соответствии МСФО за 2015, 2016, 2017 года.

Из составленного аналитического баланса Актива видно, что динамика валюты баланса (итог) возрастает в 2017 г. по сравнению с 2015 г. на 4 538 782 млн. сум или 115 % – положительно характеризует темп развития предприятия.

Внеоборотные активы 2017 г. по сравнению с 2015 г. увеличивалась на 2 166 536 млн.сум, их динамика представлена на рисунке 5. Темп прироста внеоборотных активов составляет 81,11 %, это говорит о том, что комбинат увеличивает свои производственные мощности в краткосрочном периоде.

---

<sup>18</sup> Бочаров В.В. Финансовый анализ краткий курс. 2-е изд.- СПб: Питер, 2009.- 240 с.



Данное изменение говорит о приобретении комбинатом основных средств. Также немалый рост оказали капитальные вложения на 652 180 млн. сум или 168,83 %.



Рисунок 5 Динамика изменения внеоборотных активов, млн. сум

Кроме изменения внеоборотных активов, произошло не значительное изменение оборотных активов с 1 258 312 млн. сум – 2015 г. до 3 629 558 млн.сум – 2017 г., которое составляет 2 371 246 млн.сум (рисунок 6). На увеличение оборотных активов значительное влияние оказало увеличение товарно-материальных запасы на протяжении всего анализируемого периода – 843 308 млн.сум, в связи с временными проблемами с таможенными процедурами товаров на экспорт в Дальнее зарубежье медной продукции в 2017 году.



Рисунок 6 Динамика изменения оборотных активов, млн. сум

А также увеличились сильно торговая дебиторская задолженность на 339 702 млн.сум или 888,39 %, в связи с аккредитивной условий оплаты за отгруженной продукции на экспорт.

Наблюдается рост капитала (рисунок 7). Так в 2015 г. его величина составила 2 373 767 млн. сум, в 2016 г. – 2 750 170 млн. сум, в 2017 г.– 2 861 523 млн. сум. Данное увеличение оценивается положительно, поскольку увеличение раздела означает увеличение его финансовой устойчивости и снижение зависимости от заемных средств.



Рисунок 7 Динамика изменения капитала, млн.сум.

На увеличение оказали влияние изменения уставного капитала на 145 015 млн. сум или 33,57% и нераспределенная прибыль на 342 741 млн. сум или 17,65 %.

На комбинате существенно возросла доля денежных средств с 0,45 % – 2,57 % и снизилась доля основных средств 52,35% – 37,91% в общем итоговом показателе (рисунок 8).

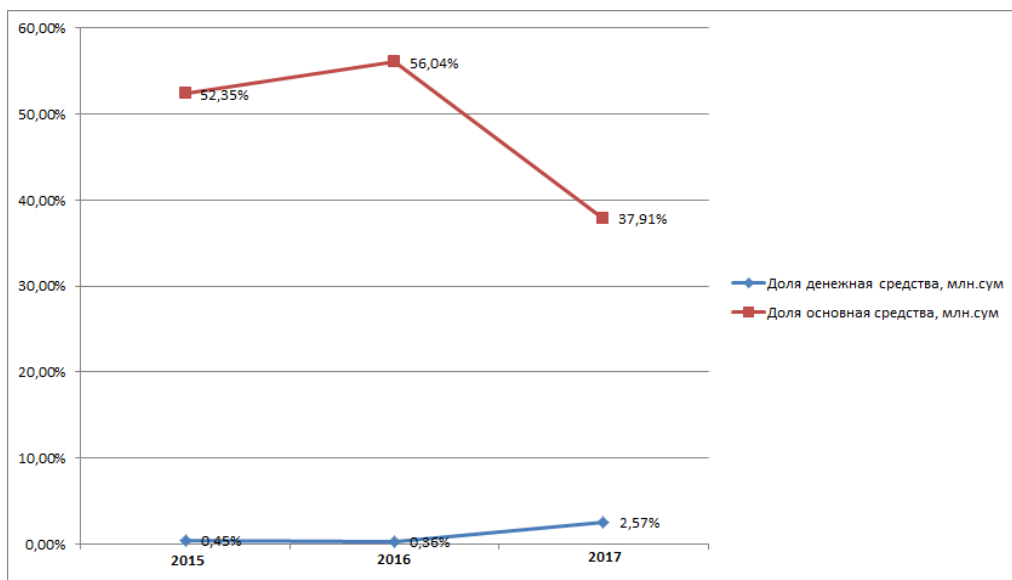


Рисунок 8 Структура изменения основных и денежных средств, %

Можно сделать вывод, что эти изменения позитивно сказались на коэффициентах ликвидности.

Таким образом, имущество АО «Алмалыкский ГМК» увеличивается, в основном за счет роста основных средств и капитальных вложений, а также роста товарно-материальных запасов. В целом можно сказать, что предприятие финансово устойчиво и привлекательно для кредиторов и инвесторов.

## 2.2 Учет и контроль дебиторской задолженности на комбинате

Счета к получению или дебиторская задолженность представляет собой задолженности покупателей, заказчиков за реализуемые им товары и услуги, а также различные задолженности персонала, учредителей и других

лиц. Счета к получению – это право хозяйствующего субъекта на денежные средства и прочие активы других лиц. В бухгалтерском учете счета к получению группируются по различным признакам, например, по отчетным периодам, по срокам платежа и претензий, а также по вероятности их поступления.

Счета этого раздела предназначены для отражения информации не только о счетах к получению от покупателей и заказчиков, обособленных подразделений, дочерних и зависимых хозяйственных обществ, а также и о выданных авансов различным юридическим и физическим лицам, полученных векселях и других дебиторских задолженностях.

По периодичности счета к получению могут быть краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (более одного года).

По срокам платежа счета к получению делятся на дебиторские задолженности не прошедшие сроки оплаты и просроченные.

В соответствии с действующим законодательством в Республике Узбекистан задолженности дебиторов не оплаченные в течении 90 дней не считаются просроченными, а свыше 90 дней считаются просроченными дебиторскими задолженностями<sup>19</sup>. Согласно законодательству к руководителям и главным бухгалтерам таких хозяйствующих субъектов применяются административные и финансовые санкции.

Среди дебиторской задолженности могут быть случаи сомнительных долгов, когда в силу разных причин (банкротства, прекращения деятельности предприятий и др.) взыскание таких долгов являются проблематичными. Такие долги либо взыскиваются через судебные органы, либо списываются на убытки предприятия, если взыскание их невозможно.

Согласно статье 149 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (ГК РУз), исковая давность – это период времени, в течение которого можно

---

<sup>19</sup> Указ Президента РУ от 12.05.1995г. № УП-1154 «О мерах по повышению ответственности руководителей предприятий и организаций за своевременность проведения расчетов в народном хозяйстве»

предъявить иск должнику в связи с тем, что он не выполнил свои обязательства по договору (например, не оплатил приобретенную продукцию). Общий срок исковой давности составляет три года. Отсчет срока начинается после того, как прошел период, установленный договором для исполнения обязательства.

Статьей 152 ГК РУз установлено, что срок исковой давности может прерываться, а после перерыва он отсчитывается заново. Это происходит в тех случаях, когда:

- кредитор обращается с иском в суд (если суд оставляет иск без рассмотрения, то срок исковой давности по этому иску не прерывается);
- должник признает долг;
- Кредитор может сделать вывод, что должник признал свой долг, если тот;
- частично оплатил задолженность;
- уплатил проценты за просрочку платежа;
- обратился к кредитору с просьбой об отсрочке платежа;
- подписал акт сверки задолженности;
- написал заявление о зачете взаимных требований.

Таким образом, срок исковой давности можно продлевать на неопределенный период времени. Для этого нужно, чтобы должник хотя бы раз в три года признавал свой долг.

Основными задачами бухгалтерского учета счетов к получению являются:

- признание и реальная оценка счетов к получению; своевременное документальное оформление возникновения и покрытия счетов к получению;
- отражение на соответствующих счетах бухгалтерского учета счетов к получению, по характеру, содержанию и по другим признакам; ведение систематического контроля, за состоянием и движением счетов к получению;

– организация систематического контроля над своевременным получением оплаты по счетам к получению и недопущением просрочки платежей по ним;

– организация контроля, за взысканием безнадежной дебиторской задолженности через судебные органы и правильное списание ее за счет доходов предприятия; своевременное составление и представление в соответствующие органы отчетности по счетам к получению и другие.

Для учета счетов к получению в плане счетов предусмотрены счета:

4000 – Счета к получению.

4100 – Счета к получению от обособленных подразделений, дочерних и зависимых хозяйственных обществ

4200 – Счета учета авансов, выданных персоналу

4300 – Счета учета авансов, выданных поставщикам и подрядчикам

4400 – Счета учета авансовых платежей в бюджет

4500 – Счета учета авансовых платежей в государственные целевые фонды и по страхованию

4600 – Счета учета задолженности учредителей по вкладам в уставной капитал

4700 – Счета учета задолженности персонала по прочим операциям

4800 – Счета учета задолженности разных дебиторов

4900 – Счета учета резерва по сомнительным долгам

Дебиторская задолженность может быть текущей и долгосрочной. Задолженность со сроком погашения до одного года является текущей, если же срок погашения долга наступит по истечению одного года, такая задолженность является долгосрочной. Текущие счета к получению представляют собой ресурсы, которые могут быть использованы уже в ближайшем будущем в повседневной деятельности предприятия. В этом их отличие от долгосрочных счетов к получению.

Долгосрочная дебиторская задолженность отражается отдельно от текущей на следующих счетах (в плане счетов I часть «Долгосрочные активы»):

0910 «Векселя полученные»

0920 «Платежи к получению по долгосрочной аренде»

0933 «Долгосрочная задолженность персонала по возмещению оплаты за обучение»

0950 «Долгосрочная задолженность персонала по возмещению материального ущерба»

0951 «Долгосрочная задолженность персонала по товарам реализованным в кредит»

0952 «Долгосрочная задолженность персонала по займам»

Расчеты с покупателями и заказчиками по дебиторской задолженности за товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги отражаются на счетах:

4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»;

4020 «Векселя полученные».

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков за реализованную продукцию (товар), выполненные работы и оказанные услуги в бухгалтерском учете ведется на активном счете 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков». Поскольку такая задолженность связана с основной деятельностью хозяйствующего субъекта, то она учитывается отдельно от прочей дебиторской задолженности.

На основе первичных документов, подтверждающих отгрузку товарно-материальных ценностей, выполнение работы и оказание услуг (счет фактуры, акты) составляются бухгалтерские записи: дебет 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», кредит 9010 «Доходы от реализации готовой продукции», и/или кредит 9020 «Доходы от реализации товаров», и/или кредит 9030 «Доходы от выполнения работы и оказанных

услуг», и/или кредит 9210 «Выбытие основных средств», и/или кредит 9220 «Выбытие прочих активов».

Отгружена продукция покупателю: дебет 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», кредит 9010 «Доходы от реализации готовой продукции».

Если при этом имелась предварительная оплата за продукцию: дебет 5110 «Расчетный счет», кредит 6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков».

После отгрузки продукции счета полученных авансов и дебиторской задолженности закрываются: дебет 6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков», кредит 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков».

При реализации основных средств производится запись: дебет 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», кредит 9210 «Выбытие основных средств».

Реализация других активов (излишков товарно-материальных запасов): дебет 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», кредит 9220 «Выбытие прочих активов».

Если поставщик является плательщиком НДС, необходимо начислить сумму этого налога к обороту по реализации: дебет 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», кредит 9030 «Доходы от выполнения работ и оказания услуг», кредит 6410 «Задолженность по платежам в бюджет» (НДС).

Аналитический учет по счету учета расчетов с покупателями и заказчиками ведется по каждому покупателю, а также по каждому выставленному счету, также и не оплаченным в срок. Дебиторская задолженность может быть погашена покупателем как денежным, так и не денежным способом, если это предусмотрено договором и в соответствии с законодательством.



Все расчеты производятся в национальной валюте Республики Узбекистан, в случаях, когда в договорах займа предусмотрен расчет стоимости за 1 единицу товарно-материальных запасов в иностранной валюте, следует руководствоваться «Положением о порядке отражения операций, выраженных в иностранной валюте, в бухгалтерском учете, статистической и иной отчетности»<sup>20</sup>.

При несвоевременной оплате счетов покупателями возникает положительная курсовая разница. Такая разница увеличивает задолженность покупателей, которая отражается в учете следующей записью: дебет 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», кредит 9540 «Доходы от валютных курсовых разниц».

Также по экспортным операциям могут возникнуть отрицательные курсовые разницы, которые списываются за счет предприятия следующей проводкой: дебет 9620 «Убытки от валютных курсовых разниц», кредит 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков».

В коммерческой деятельности между хозяйствующими субъектами, как обычно невозможно добиться 100% предоплаты. Поэтому у поставщиков часто возникает риск того, что часть покупателей не погасит свою задолженность, и предприятие понесет убытки. Это приводит к появлению сомнительных долгов.

Поэтому предприятие может создавать резерв на их покрытие. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность предприятия, которая не погашена в установленный срок и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Суммы сомнительных долгов по расчетам предприятия с юридическими и физическими лицами, согласно рекомендациям Национальных стандартов бухгалтерского учета, подлежат резервированию и отнесению на счет 9430 «Прочие операционные расходы». Такая операция

---

<sup>20</sup> Статья 140 Налогового Кодекса Республики Узбекистан, зарегистрированный МФ РУ 17.09.2004 г. N 1411, в редакции Закона РУз от 29.12.2008 г. N ЗРУ-196

отражается в учете: дебет 9430 «Прочие операционные расходы», кредит 4910 «Резерв по сомнительным долгам».

Резерв создается только по сомнительным долгам покупателей и заказчиков, то есть касается основной деятельности предприятия, по прочим дебиторам резерв обычно не создается.

Если до конца года этот резерв не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли: дебет 4910 «Резерв по сомнительным долгам», кредит 9390 «Прочие операционные доходы».

Списание с баланса долгов по истечении срока исковой давности, ранее признанных предприятием сомнительными долгами, отражается проводкой: дебет 4910 «Резерв по сомнительным долгам», кредит 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков».

Списание дебиторской задолженности вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом – на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» - в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Аналитический учет по счету 4910 «Резерв по сомнительным долгам» ведется по каждому сомнительному долгу и срокам, на который создан резерв.

Счета к получению от обособленных подразделений, дочерних и зависимых хозяйственных обществ хозяйствующие субъекты в своем составе могут иметь дочерние или зависимые предприятия, а также обособленные подразделения. Взаимоотношения с ними обычно строятся в пределах действующего законодательства. Ведение бухгалтерского учета по операциям с ними имеет некоторые особенности.

По дебету этих счетов учитываются задолженности по самым различным операциям обособленных подразделений, дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

Переданы товары обособленному подразделению: дебет 4110 «Счета к получению от подразделений выделенных на отдельный баланс», кредит 2910 «Товары на складах».

В данном случае для отражения в бухгалтерском учете счета выбытия не применяются. Все материальные ценности переданные, этим предприятием списывается с кредита счетов для учета материальных ценностей (0100,0400,0700,1000,2800,2900 и др.) в дебет счета 4110 «Счета к получению от подразделений выделенных на отдельный баланс».

На счете 4120 «Счета к получению от дочерних и зависимых хозяйственных обществ» учитывается дебиторская задолженность дочерних и зависимых хозяйственных обществ (межбалансовые расчеты). На этом счете учитываются расчеты по реализации продукции, товаров, работ, услуг и другим текущим операциям.

Переданы товары дочернему (зависимому) хозяйственному обществу: дебет 4120 «Счета к получению от дочерних и зависимых хозяйственных обществ», кредит 9020 «Доходы от реализации товаров» и одновременно: дебет 9120 «Себестоимость реализованных товаров», кредит 2910 «Товары на складах».

Аналитический учет по счетам 4110 «Счета к получению от подразделений выделенных на отдельный баланс» и 4120 «Счета к получению от дочерних и зависимых хозяйственных обществ» ведется по каждому обособленному подразделению, дочернему и зависимому хозяйственному обществу.

Учет дебиторской задолженности по прочим нетоварным операциям с юридическими лицами, с которыми имеются особые юридические отношения, отражаются на счетах 4800 «Счета учета задолженности разных дебиторов». К таким операциям относятся проценты, дивиденды и роялти к

получению, текущие платежи к получению по долгосрочной аренде, счета к получению по претензиям и другие, которые отражаются на следующих счетах:

4810 «Текущие платежи к получению по долгосрочной аренде»

4820 «Платежи к получению по краткосрочной аренде»

4831 «Проценты к получению»

4840 «Дивиденды к получению»

4850 «Роялти к получению»

4860 «Счета к получению по претензиям»

4890 «Задолженность прочих дебиторов».

По дебету счетов 4810 «Текущие платежи к получению по долгосрочной аренде» и 4820 «Платежи к получению по краткосрочной аренде» производится начисление арендной платы, и до момента оплаты она отражается как задолженность.

Счет 4830 «Проценты к получению» отражает операции по начислению процентов, причитающихся к получению по предоставленным займам, кредитам и их получение. По дебету этого счета отражается начисление процентов, а по кредиту – их получение.

Начислены проценты по выданному займу: дебет 4830 «Проценты к получению», кредит 9530 «Доходы в виде процентов».

Отражение получения процентов: дебет 5110 «Расчетный счет», кредит 4831 «Проценты к получению».

На счете 4840 «Дивиденды к получению» учитывается задолженность по начисленным, не полученным дивидендам.

При объявлении дочерней (зависимой и т.п.) компанией о выплате дивидендов, в учете инвестора отражается дебиторская задолженность и доход в виде дивидендов: дебет 4840 «Дивиденды к получению», кредит 9520 «Доходы в виде дивидендов».

При получении дивидендов: дебет 5110 «Расчетный счет», кредит 4840 «Дивиденды к получению».

Аналогично отражается задолженность по роялти: по дебету счета 4850 «Роялти к получению» учитывается начисление роялти, по кредиту – получение.

На счете 4860 «Счета к получению по претензиям» отражаются самые разнообразные расчеты по претензиям.

В случае если предприятию по вине поставщика причинен ущерб в результате нарушения договорных условий, ему предъявляется иск по возмещению, суммы которых учитываются по дебету счета 4860 «Счета к получению по претензиям». Ущерб может быть нанесен по разным причинам и различного вида: переплата по счетам поставщиков из-за неправильного применения цен или арифметических ошибок, низкого качества поступивших материалов или их недостатки в пути сверх норм естественной убыли, за брак и простои, возникшие по вине поставщиков.

Суммы, предъявленных претензий по вине поставщиков (дебет счета 4860 «Счета к получению по претензиям» и кредит счетов учета материальных ценностей или счетов к оплате поставщикам) числятся на счете 4860 «Счета к получению по претензиям» до тех пор, пока они не будут погашены (дебет счета 5110 «Расчетный счет» и кредит счета 4860 «Счета к получению по претензиям»).

Счет 4860 «Счета к получению по претензиям» кредитуется на сумму поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Суммы, которые взысканию не подлежат, относятся на те счета, с которых были приняты на учет, по кредиту счета 4860 «Счета к получению по претензиям».

Аналитический учет по счету 4860 "Счета к получению по претензиям" ведется по отдельным претензиям.

В процессе хозяйственной деятельности на комбинате совершаются различные операции по выдаче авансов своему персоналу, поставщикам, а также по авансовым платежам в бюджет и другим учреждениям.

Для учета таких операций в бухгалтерском учете используются счета: авансы, выданные персоналу (4200), авансы, выданных поставщикам и подрядчикам (4300), авансовые платежи в бюджет (4400), авансовые платежи в государственные целевые фонды и по страхованию (4500).

Расчеты по авансам, выданным персоналу предприятия по оплате труда, в подотчет на административно-хозяйственные и операционные расходы, а также на служебные командировки, отражаются на следующих счетах:

4210 «Авансы, выданные по оплате труда»

4220 «Авансы, выданные на служебные командировки»

4230 «Авансы, выданные на общехозяйственные расходы»

4290 «Прочие авансы, выданные персоналу».

При выдаче аванса счета учета авансов, выданных персоналу (4200), дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, в частности со счетом 5010 «Денежные средства в национальной валюте», 5020 «Денежные средства в иностранной валюте».

Выдан аванс по оплате труда за первую половину месяца: дебет 4210 «Авансы, выданные по оплате труда», кредит 5010 «Денежные средства в национальной валюте».

При начислении заработной платы за текущий месяц составляется запись: дебет счетов учета затрат (2010,2310,9420), кредит 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Счет авансов закрывается: дебет 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда», кредит 4210 «Авансы, выданные по оплате труда»,

Оставшаяся часть начисленной зарплаты (за минусом удержания) будет выплачена через кассу предприятия: дебет 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда», кредит 5010 «Денежные средства в национальной валюте».

На счете 4220 «Авансы, выданные на служебные командировки» учитываются авансы, выданные работникам предприятия на служебные

командировки. Аванс на служебные командировки выдается на основании приказа о командировке, расчета суммы аванса с указанием стоимости билетов, суточных, расходов на проживание и другие.

В соответствии с пунктом 4 Инструкции о служебных командировках в пределах Республики Узбекистан, срок командировки работников комбината определяют руководители, который не может превышать в каждом случае 40 дней, не считая времени нахождения в пути<sup>21</sup>, продление срока допускается с письменного разрешения руководителя приказом.

Работнику выдан аванс на командировочные расходы: дебет 4220 «Авансы, выданные на служебные командировки», кредит 5010 «Денежные средства в национальной валюте».

После возвращения из командировки работник представил авансовый отчет и допустил перерасход сумм по сравнению с выданным авансом. В этом случае возникает задолженность предприятия подотчетному лицу, а счет 6970 «Задолженность подотчетным лицам» кредитруется на сумму разницы: дебет 2010, 9410, 9420 (счета учета затрат), кредит 4220 «Авансы, выданные на служебные командировки», кредит 6970 «Задолженность подотчетным лицам».

При не использовании всей суммы полученного на командировку аванса, он возвращается в кассу: дебет 5010 «Денежные средства в национальной валюте», кредит 4220 «Авансы, выданные на служебные командировки».

На счете 4230 «Авансы, выданные на общехозяйственные расходы» учитываются авансы, выданные на покупку за наличный расчет разного мелкого инвентаря и принадлежностей для общехозяйственных нужд. В настоящее время выдача наличных денег на общехозяйственные расходы не производится.

---

<sup>21</sup> Постановление МФ и Министерства труда и социальной защиты населения РУ от 24.07.03 г. № 83 и № 7/12, зарегистрированный МЮ РУ от 29.08.03 г. № 1268



Представительские расходы регламентируются налоговым законодательством. Поэтому в АО «Алмалыкский ГМК» организована комиссия, осуществляющая контроль этих расходов и их соответствие Положению о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, нормах этих расходов в соответствии с законодательством<sup>22</sup>, составляется смета расходов, согласно которой комиссия затем подписывает акт на их списание.

В бухгалтерском учете расчеты по представительским расходам отражены записями: а) выданы денежные средства на представительские расходы: дебет счета 4230 «Авансы, выданные на общехозяйственные расходы», кредит 5010 «Денежные средства в национальной валюте»; б) списаны представительские расходы в пределах норм: дебет счета 9420 «Административные расходы»; кредит счета 4230 «Авансы, выданные на общехозяйственные расходы»; в) списаны представительские расходы сверх установленных норм: дебет счета 9420 «Административные расходы»; кредит счета 4230 «Авансы, выданные на общехозяйственные расходы».

На счете 4290 «Прочие авансы, выданные персоналу» учитываются прочие авансы, выданные персоналу предприятия, не отраженные на счетах 4210-4230, например, аванс на закупку продуктов и товаров в розничной торговле, общественном питании и других отраслях.

При выдаче наличных денег работнику, например, для закупа сельхозпродукции, также дебетуется счет авансов: дебет 4290 «Прочие авансы, выданные персоналу», кредит 5010 «Денежные средства в национальной валюте».

При закупе продуктов за наличные составляется акт закупа, который является основанием для принятия их к учету, т.е. заменяет накладную. Получение продуктов, купленных за наличные, отражается следующим

---

<sup>22</sup> Постановление Кабинета Министров РУ № 54 от 05.02.99 г.



образом: дебет 2920 «Товары в розничной торговле», кредит 4290 «Прочие авансы, выданные персоналу».

Аналитический учет по счетам учета авансов, выданных персоналу, ведется по каждому выданному авансу.

Для учета авансов, выданных поставщикам и заказчикам, в бухгалтерском учете используются следующие счета:

4310 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам под ТМЦ»

4320 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам под долгосрочные активы»

4330 «Прочие авансы выданные».

Сумма выданных авансов отражается по дебету счетов 4300 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. В Узбекистане законодательством установлено, что без 15% предоплаты предприятиям запрещено осуществлять отгрузку<sup>23</sup>.

Например, оплачен аванс в размере 15% под поставку товаров: дебет 4310 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам под ТМЗ», кредит 5110 «Расчетный счет».

При получении товаров от поставщика счет авансов не затрагивается: дебет 2910 «Товары на складах», кредит 6010 «Счета к оплате поставщикам и подрядчикам».

Одновременно составляется следующая проводка, отражающая уменьшение задолженности поставщику на сумму перечисленного аванса: дебет 6010 «Счета к оплате поставщикам и подрядчикам», кредит 4310 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам под ТМЗ».

Использование при отражении этой операции двух связанных с поставщиками счетов – 4310 и 6010 – необходимо для того, чтобы уплаченные авансы отражались в отчетности отдельно от кредиторской задолженности.

---

<sup>23</sup> Указ Президента РУот 12 мая 1995 года №УП-1154 О мерах по повышению ответственности руководителей предприятий и организаций за своевременность проведения расчетов в народном хозяйстве

Аналитический учет по счетам учета авансов, выданных поставщикам и подрядчикам, ведется по каждому дебитору.

На комбинате ведется учет авансовых платежей в бюджет и в государственные целевые фонды. По действующему законодательству расчеты между хозяйствующими субъектами и государством по налогам, сборам и обязательным платежам в государственные целевые фонды и по страхованию могут производиться авансовыми платежами. Для учета таких авансовых платежей в плане счетов предусмотрены ряд специальных счетов, а именно:

4410 «Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет (по видам)»

4510 «Авансовые платежи по страхованию»

4520 «Авансовые платежи в государственные целевые фонды».

Авансовые платежи в бюджет, целевые фонды и другие учитываются отдельно от счетов начисления этих платежей. Начисление налогов и сборов в бюджет ведется на счете 6410 «Задолженность по платежам в бюджет (по видам)», а начисление платежей по страхованию и в целевые фонды на счетах:

6510 «Платежи по страхованию»

6520 «Платежи в государственные целевые фонды»

В целях контроля за правильным и своевременным начислением, уплатой платежей в бюджет и авансовых платежей по счету 4400 «Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет (по видам)» и 6400 «Задолженность по платежам в бюджет (по видам)» открываются отдельные счета каждый вид налога (и авансовых платежей по нему), например:

6411 «Задолженность по налогу на прибыль»

6412 «Задолженность по налогу на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры»

6413 «Задолженность по налогу на имущество»

6415 «Задолженность по земельному налогу» и т.д.

В таком же порядке ведется учет авансовых платежей в бюджет:

4411 «Авансовые платежи по налогу на прибыль»

4412 «Авансы по налогу на развитие социальной инфраструктуры»

4413 «Авансы по налогу на имущество» и т.д.

В аналогичном порядке ведется учет платежей по страхованию и в государственные целевые фонды:

6520 «Отчисления в дорожный фонд»

6521 «Единый социальный платеж во внебюджетный пенсионный фонд»

6522 «Страховые взносы во внебюджетный пенсионный фонд»

6523 «Отчисление во внебюджетный пенсионный фонд» и т.д.

В таком же порядке необходимо вести счета по учету авансовых платежей:

4510 «Авансовые платежи по страхованию»

4520 «Авансовые платежи в Гос.Целевые фонды»

4521 «Авансовые платежи в Гос.Таможенный Комитет» и т.д.

Комбинату, исходя из предполагаемого дохода (прибыль) необходимо ежемесячно перечислять текущие (авансовые) платежи по налогу на доходы (прибыль), что отражается записью: дебет 4411 «Авансовые платежи по налогу на прибыль», кредит 5110 «Расчетный счет».

Отражается начисление налога: дебет 9810 «Расходы по налогу на доходы (прибыль)», кредит 6411 «Задолженность по налогу на прибыль».

Далее сопоставляются авансовые платежи с суммой начисленного налога и в случае превышения суммы начисленного налога над суммой авансовых платежей, счет авансов закрывается: дебет 6411 «Задолженность по налогу на прибыль», кредит 4411 «Авансовые платежи по налогу на прибыль».

Перечисляется в бюджет в окончательный расчет: дебет 6411 «Задолженность по налогу на прибыль», кредит 5110 «Расчетный счет».

Уставный капитал является главным исходным источником образования имущества предприятия. Он образовывается за счет вкладов

учредителей с целью создания и ведения хозяйственного субъекта. В качестве вклада в Уставный капитал учредители могут внести: основные средства, нематериальные активы, сырье и материалы, различные имущества и денежные средства. Совокупность вкладов в Уставный капитал отражается в учредительных документах и общая сумма фиксируется в уставе предприятия (поэтому общая сумма вкладов называется уставным капиталом). Размер уставного капитала при необходимости может быть изменен по решению учредителей с последующим внесением в учредительные документы и перерегистрацией устава.

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан учредители свою долю в Уставный капитал должны внести в течение года со дня регистрации предприятия в органах власти.

Для учета дебиторской задолженности учредителей по вкладам в Уставный капитал в плане счетов предусмотрен счет 4610 «Задолженность учредителей по вкладам в Уставный капитал». Он используется для обобщения информации обо всех видах расчетов с Учредителями предприятия по вкладам в Уставный капитал. Счет активный и может иметь только дебетовое сальдо. По дебету счета отражается задолженность учредителя перед предприятием по взносам в УК, по кредиту – фактическое поступление вкладов. При полном внесении всей суммы вкладов счет 4610 не имеет сальдо.

Помимо перечисленных выше расчетов с персоналом, кроме расчетов по оплате и расчетов с подотчетными лицами могут быть также, возникать расчеты по прочим расчетам. Эти дебиторские задолженности работников учитываются на счетах:

4710 «Задолженность персонала по товарам, реализованным в кредит»

4720 «Задолженность персонала по предоставленным займам»

4730 «Задолженность персонала по возмещению материального ущерба»

#### 4790 «Прочая задолженность персонала»

На счете 4710 «Задолженность персонала по товарам, реализованным в кредит» учитываются расчеты с работниками предприятия за товары, предоставленные в кредит.

Предприятие может реализовать своему работнику в кредит собственную продукцию, либо купленные товары, в этом случае операция отражается как обычная реализация. Реализован работнику в кредит товар с условием ежемесячного погашения за счет зарплаты: дебет 4710 «Задолженность персонала по товарам, реализованным в кредит», кредит 9020 «Доходы от реализации товара».

Каждый месяц удерживается из зарплаты работника: дебет 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда», кредит 4710 «Задолженность персонала по товарам, реализованным в кредит».

Если работником приобретен товар в кредит в магазине, сумма кредита не отражается в балансе предприятия.

Для погашения задолженности своих работников за приобретенные ими товары в кредит, на основании выданных этими работниками поручений-обязательств удерживают из их заработной платы суммы очередных платежей, дебетуя счет 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции со счетом учета задолженности разным кредиторам (6900) (по лицевым счетам торговых предприятий).

По мере перечисления удержанных сумм торговым предприятиям дебетуются счета учета задолженности разным кредиторам (6900) в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Счет 4710 «Задолженность персонала по товарам, реализованным в кредит» в данном варианте в расчетах не участвует.

Согласно предоставленному работником в бухгалтерию предприятия поручению-обязательству, необходимо перечислять ежемесячно на расчетный счет торгового предприятия денежные средства за купленный в кредит товар. Сумма будет удерживаться из зарплаты работника: дебет 6710

«Расчеты с персоналом по оплате труда», кредит 6990 «Прочие обязательства».

Удержанная сумма перечисляется на расчетный счет торгового предприятия: дебет 6990 «Прочие обязательства», кредит 5110 «Расчетный счет».

На счете 4720 «Задолженность персонала по предоставленным займам» отражаются расчеты с работниками предприятия по предоставленным краткосрочным займам. По дебету счета 4720 отражается сумма предоставленного работнику займа в корреспонденции со счетами учета денежных средств: дебет 4720 «Задолженность персонала по предоставленным займам», кредит 5110 «Расчетный счет».

Если средства выданы работнику непосредственно банком за счет предоставленного кредита предприятию (без предварительного зачисления этих средств на расчетный счет предприятия), то записи по дебету счета 4720 «Задолженность персонала по предоставленным займам» производится в корреспонденции со счетами 6810 «Краткосрочные банковские кредиты» и 7810 «Долгосрочные банковские кредиты».

На сумму платежей, поступивших от работника-заемщика, кредитуются счет 4720 в корреспонденции со счетами 5010 «Денежные средства в национальной валюте», 5110 «Расчетный счет». Если денежные средства удерживаются из зарплаты работника, то дебетуется счет 6710, каждый месяц на определенную сумму, вплоть до погашения займа: дебет 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда», кредит 4720 «Задолженность персонала по предоставленным займам».

Погашение кредитов банка отражается по дебету счетов 6810 «Краткосрочные банковские кредиты», 6950 «Долгосрочные обязательства – текущая часть» и кредиту счетов учета денежных средств, с которых были перечислены причитающиеся банку суммы.

Предоставление долгосрочного (на срок более одного года) займа

работнику отражается по дебету счета 0940 «Прочая долгосрочная дебиторская задолженность».

На счете 4730 «Задолженность персонала по возмещению материального ущерба» учитываются расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником предприятию в результате недостач и хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба.

Информация о суммах недостач, хищений и потерь от порчи ценностей отражается первоначально на счете 5910 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Это транзитный счет, так как любые недостачи и порчи ценностей, в итоге, относятся либо на конкретных виновников, либо на расходы предприятия.

Если недостачи ценностей сверх норм естественной убыли, потерь от порчи и похищенных ценностей произошли по вине материально ответственного работника предприятия, это отражается следующим образом: дебет 4730 «Задолженность персонала по возмещению материального ущерба», кредит 5910 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Согласно «Положению о порядке бухгалтерского учета и налогообложения недостач и излишков имущества, установленных при инвентаризации» (рег. МЮ РУз 20.06.2001 г.), при обнаружении недостачи материальных ценностей с виновных или материально-ответственных лиц взыскивается сумма, равная рыночной стоимости этого имущества, а разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц и фактической стоимостью отражается как прочий операционный доход.

Например, при инвентаризации на предприятии выявлена недостача готовой продукции себестоимостью ниже рыночной цены этой продукции.

В соответствии с вышеуказанным Положением, с виновных или материально-ответственных лиц необходимо взыскать сумму, равную рыночной стоимости этого имущества, разницу между суммой, подлежащей



взысканию с виновных лиц и себестоимостью продукции необходимо отразить как прочий операционных доход.

Проводки будут следующие: а) при списании продукции: дебет 9220 «Выбытие прочих активов», кредит 2810 «Готовая продукция на складе»; б) отражение выбытия по рыночной цене, задолженности виновного работника и дохода: дебет 4730 «Задолженность персонала по возмещению материального ущерба», кредит 9210 «Выбытие готовой продукции», кредит 9320 «Прибыль от выбытия прочих активов».

По кредиту счета 4730 «Задолженность персонала по возмещению материального ущерба» отражаются операции по погашению ущерба виновными лицами: а) если суммы вносятся в кассу предприятия, либо на расчетный счет: дебет счета учета денежных средств, кредит 4730 «Задолженность персонала по возмещению материального ущерба»; б) если суммы удерживаются из заработной платы работника: дебет 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда», кредит 4730 «Задолженность персонала по возмещению материального ущерба».

На счете 4790 «Прочая задолженность персонала» учитываются расчеты с персоналом предприятия, не отраженные в счетах 4710-4730, например, оплата каких-либо расходов работника с последующим удержанием из его зарплаты.

В настоящее время на комбинате возникает необходимость проводить детальный анализ процесса регулирования дебиторской задолженности и правильности отражения соответствующих операций в бухгалтерском учете. Для осуществления такого анализа сформирована служба внутреннего аудита, которая подотчетна наблюдательному совету<sup>24</sup>.

Организациям, на которых приходится сравнительно большие объемы задолженности, комбинат уделяет повышенное внимание при анализе расчетов за приобретенную продукцию. Для каждой конкретной

---

<sup>24</sup> Постановление Президента РУ от 27.09.06 г. №ПП - 475 «О мерах по дальнейшему развитию рынка ценных бумаг», с 01.01.07 г. на предприятиях с балансовой стоимостью активов более 1 млрд. сум создается служба внутреннего аудита



организации устанавливается объем дебиторской задолженности, также выявляются наличие у них просроченной, сомнительной или безнадежной задолженности, что обуславливает ежемесячно проведение инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности на АО «Алмалыкский ГМК»<sup>25</sup>.

При возникновении дебиторской задолженности на АО «Алмалыкский ГМК», проводятся плановые сверки с контрагентами, в случае выявления просроченной дебиторской задолженности, ведутся работы с дебиторами, а также по выставленным претензиям. Должник признает свой долг, если: частично оплатил задолженность, уплатил проценты за просрочку платежа, обратился с просьбой об отсрочке платежа, подписал акт сверки задолженности, написал заявление о зачете взаимных требований.

АО «Алмалыкский ГМК», как и любое предприятие, для осуществления хозяйственной деятельности располагает определенным имуществом (активами). Одним из показателей снижения оборотных активов является рост дебиторской задолженности, в связи с этим проанализируем величину дебиторской задолженности (таблица 3)

---

<sup>25</sup> см. НСБУ № 19 «Организация и проведение инвентаризации», утвержденный МФ РУ от 19.10.99 г. № ЭГ/ 17-19-2075 и зарегистрированный МЮ РУз от 02.11.99 г. № 83

Таблица 3 - Анализ дебиторской задолженности АО «Алмалыкский ГМК»

					млрд.сум				
№	Наименование министерств и ведомств			Причина образования дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность по состоянию:				
					на 01.01.2017	на 01.01.2018	Изменение +,-	на 01.01.2019	Изменение +,-
1	Всего по АО "Алмалыкский ГМК"				107,6	443,6	336,0	920,8	477,2
1.1	в т.ч.:	За пределами Республики Узбекистан		взаимоотношения по экспорту и импорту	19,7	213,2	193,5	174,0	-39,2
1.2		В Республике Узбекистан			87,9	230,4	142,5	746,8	516,4
		из них:	АО "Узкимесаноат"	отпуск серной кислоты	18,6	51,6	33,0	5,3	-46,3
			ГП "Олмалик иссиклик манбаи"	отпуск теплоэнергии	30,7	39,6	8,9	50,6	11,0
			АО "Узбекэнерго"	предоплата за электроэнергию	7,9	52,1	44,2	354,5	302,4
			АК "Узтрансгаз"	предоплата за природный газ	3,0	12,3	9,3	47,9	35,6
			АО "Уз РТСБ"	предоплата (пополнение) клирингового счета в виде гарантированной оплаты для реализации готовой продукции и приобретения ТМЦ, а также стоимость отпущенной, но неоплаченной суммы продукции со стороны АО "УзРТСБ"	12,0	23,8	11,8	37,5	13,7
			ООО "Сувокова"	предоплата за воду	0,1	0,9	0,8	1,5	0,6
			АО "Узбекистон темир йуллари"	предоплата за ж/д услуги	0,1	0,1		0,1	
			Прочие	предоплата за ТМЦ и услуги	15,5	50,0	34,5	249,4	199,4

По данным таблицы видно, что дебиторская задолженность с 2016 – 2018 года возросла на 812,6 млрд. сум – с 107,6 млрд.сум. до 920,6 млрд.сум. Авансовые платежи за электроэнергию на 346,6 млрд.сум – с 7,9 млрд.сум. до 354,5 млрд.сум, за пределами республики на 154,3 млрд. сум - с 19,7 млрд.сум. до 174 млрд. сум.

Дебиторская задолженность АО «Алмалыкский ГМК» по состоянию на 01.01.2019 г. составила 920,8 млрд.сум. Увеличение задолженности по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2018г. (443,6 млрд.сум) составило 477,2 млрд.сум.

В общей сумме задолженности, сравнительно крупными являются обязательства внешнеторговых компаний, отгрузка продукции которым производится на условиях аккредитивной оплаты – 174,0 млрд.сум. или 18,9% к общей сумме задолженности.

Учитывая социальную значимость, в целях бесперебойного снабжения объектов социальной инфраструктуры тепловой энергией, комбинатом производится отгрузка продукции без предоплаты. И, в случае прекращения подачи тепловой энергии, социально значимые объекты - в том числе детские сады и жилые дома, останутся без отопления и горячей воды. Дебиторская задолженность ГП «Олмалик иссиклик манбаи» по состоянию на 1 января 2019 года составила 50,6 млрд.сум или 5,5% к общей задолженности.

Во исполнение Указа Президента Республики Узбекистан от 29.05.2017г. №УП-5059 «О мерах по дальнейшему укреплению платежной дисциплины в сфере поставки и потребления электрической энергии и природного газа, а также коренному совершенствованию системы исполнительного производства» за электроэнергию и газ производится 100-процентная предоплата. Согласно п.83 «Правил пользования электрической энергией» (Прил. № 1 к постановлению КМ РУз. от 12.01.2018г. № 22) и п.102 «Правил пользования природным газом» (Прил. № 2 к постановлению КМ РУз. от 12.01.2018г. № 22), потребитель вправе осуществлять

предоплату за объем энергоресурсов не более последующих 12 месяцев со дня оплаты. По данному направлению, дебиторская задолженность (предоплата за энергоресурсы) составила 403,9 млрд.сум или 43,9% к общей задолженности.

Наибольший удельный вес в задолженности перед покупателями и заказчиками, а также в общем составе дебиторов приходится на период образования до одного месяца. Все это говорит о достаточно высокой оборачиваемости дебиторской задолженности.

Подводя итоги можно отметить, что на комбинате выполняются следующие задачи учета дебиторской задолженности: проверка правильности заполнения первичных документов на отгрузку продукции (работы, услуги), которую выполняет бухгалтерия. Инвентаризация задолженности и составление актов сверки; осуществление контроля своевременности составления счетов, составление реестра старения дебиторской задолженности, определение структуры и динамики изменения каждой статьи дебиторской задолженности, а также срока ее оборачиваемости; отслеживание соотношения дебиторской и кредиторской задолженности; ежедневный контроль и учет фактов оплаты на основе анализа поступления денежных средств, правильность составления бухгалтерских проводок, от этого зависит оперативность принятия соответствующих управленческих решений в АО.

При этом на комбинате уделяется повышенное внимание возможному появлению недопустимых дебиторских задолженностей (неоплата в срок отгруженных товаров, неоплата ввиду наличия претензий со стороны покупателей, наличие задолженностей по расчетам в связи с возмещением материального ущерба и по статье "Прочие дебиторы"); оценка реальной стоимости дебиторской задолженности; контроль безнадежных долгов; начисление штрафов и пеней за просрочку платежей в соответствии с условиями договора.

## **2.3 Выявление проблем при работе с дебиторской задолженностью предприятия**

На величину дебиторской задолженности влияют факторы, которые условно можно назвать внутренними и внешними.

К внешним факторам следует отнести:

- состояние экономики в стране - спад производства, безусловно, увеличивает размеры дебиторской задолженности;
- общее состояние расчетов в стране - кризис неплатежей однозначно приводит к росту дебиторской задолженности;
- эффективность денежно-кредитной политики ЦБ РУз, поскольку ограничение эмиссии вызывает так называемый "денежный голод", что в конечном итоге затрудняет расчеты между предприятиями;
- уровень инфляции в стране, так при высокой инфляции многие предприятия не спешат погасить свои долги, руководствуясь принципом, чем позже срок уплаты долга, тем меньше его сумма;
- вид продукции - если это сезонная продукция, то риск роста дебиторской задолженности объективно обусловлен;
- емкость рынка и степень его насыщенности, так в случае малой емкости рынка и максимальной его насыщенности, данным видом продукции, естественным образом возникают трудности с ее реализацией, и как следствие ростом дебиторских задолженностей.

Внутренние факторы:

- Взвешенность кредитной политики предприятия означает экономически оправданное установление сроков и условий предоставления кредитов, объективное определение критериев кредитоспособности и платежеспособности клиентов, умелое сочетание предоставления скидок при досрочной уплате ими счетов, учет других рисков, которые имеют практическое влияние на рост дебиторской задолженности предприятия. Таким образом, неправильное установление сроков и условий кредитования (предоставления кредитов), не предоставление скидок при досрочной уплате

клиентами (покупателями, потребителями) счетов, не учет других рисков могут привести к резкому росту дебиторской задолженности;

- Наличие системы контроля над дебиторской задолженностью;
- Профессиональные и деловые качества менеджмента компании, занимающегося управлением дебиторской задолженностью предприятия;
- Другие факторы.

Современный этап экономического развития страны Узбекистана характеризуется значительным замедлением платежного оборота, вызывающим рост дебиторской задолженности на предприятиях. Поэтому важной задачей финансового менеджмента на комбинате является эффективное управление дебиторской задолженностью, направленное на оптимизацию общего ее размера и обеспечение своевременной инкассации долга.

В целях эффективной работы с дебиторской задолженностью на предприятиях должна разрабатываться и осуществляться особая финансовая политика по управлению дебиторской задолженностью (или его кредитная политика по отношению к покупателям продукции).

Политика управления дебиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия.

Как и любая политика предприятия, кредитная политика – это не только внутренний документ предприятия, но и комплекс мер направленных на работу с дебиторской задолженностью. Данная политика определяет порядок управления дебиторской задолженностью и принятия решений, связанных с таким управлением.

Многие компании при начале работы с дебиторской задолженностью, не обращают внимания на порядок работы с ней, пропускают некоторые шаги в последовательности. Особенно дело касается дорогостоящих проверок контрагентов и работы с первичными документами.

– В нашем случае на этапе заключения договора, сотрудниками комбината осуществляется проверка контрагента, используются все возможные источники, как открытые, так и закрытые. По определенным параметрам оценивается порядочность фирмы-покупателя. Таким образом, АО страхуется от сговора сотрудников с другими лицами, от фирм однодневок, от лиц занимающихся подделкой документов, от подписания документов неуполномоченными лицами. Кроме того, оценивается финансовое состояние и надежность заказчика (по данным финансовых отчетов, банковских и аудиторских справок, отзывов других поставщиков заказчика, кредитных рейтингов специализированных информационных агентств, неформальных источников и т.п.), осуществляется анализ хозяйственной деятельности.

Неотъемлемой частью работы с дебиторской задолженностью является грамотное составление договора. В договоре или дополнительном соглашении могут быть предусмотрены бонусы за своевременную оплату по результатам месяца, т.е. мотивация клиентов. Это чисто психологический прием, который рассчитан на желание клиента заплатить деньги за дополнительное вознаграждение, относительно АО данный прием не применяется.

На комбинате существует юридическая служба комбината, которая отвечает за качество составления договоров и контроль над правильностью заключения и оформления. По мнению многих экономистов, правильное составление договора помогает избежать юридических рисков в деятельности организации.

В соответствии с ГК РУз, любая отсрочка и рассрочка оплаты продукции (работ, услуг) трактуется как «договор коммерческого кредита» и в случае не подписания в письменной форме является недействительным, так же как и авансы или предоплата, выданные или полученные клиентом. Обязательным условием договора должна быть сумма лимита коммерческого кредита и количество дней отсрочки платежа. Как правило,

конкурентная среда диктует желание получения отсрочки платежа покупателем. В случаях нарушения и неправомерного удержания, уклонения от возврата, согласно статье 327 ГК РУз и условий договора уплачивается процент за пользование чужими денежными средствами.

По условиям договора на комбинате предусмотрено право начисления штрафа за несвоевременную оплату продукции. Тем самым покупатель заинтересован оплатить продукцию раньше, потому, что за каждый день просрочки платежа АО имеет право выставить или не выставить неустойку. В случаях, когда начисление в обязательном порядке по условиям договора, но процедура была упущена, то штраф начислит налоговая инспекция при очередной проверке, а исполняющие лица понесут наказание.

Отслеживание правильности заполнения первичных документов, является немаловажной частью работы с дебиторской задолженностью. Поскольку именно они являются основанием появления у контрагента обязательств, а в дальнейшем могут служить письменными доказательствами в суде. Как было сказано ранее, эту задачу выполняет бухгалтерия комбината, но в виду сложностей некоторых процедур бывают недочеты, также сказывается человеческий фактор. Ежедневно отслеживается сотрудниками бухгалтерии факт оплаты и при необходимости нужно делать напоминание фирме-покупателю о времени очередной оплаты. Таким образом, у комбината будет возможность поймать не возврат дебиторской задолженности на первом этапе и предпринять все меры к ее возврату.

Среди видов дебиторской задолженности АО наибольший объем приходится на задолженность покупателей за отгруженную продукцию и авансовые платежи за энергоресурсов и предоплата за приобретение ТМЦ. Поэтому управление дебиторской задолженностью на предприятии связано в первую очередь с оптимизацией размера и обеспечения инкассации задолженности покупателей по расчетам за реализованную продукцию.



Гражданский кодекс Республики Узбекистан предусматривает следующие способы прекращения обязательств должником:

1. Прекращение обязательства исполнением;
2. Прекращение обязательств отступным (передачей денег, имущества и пр.);
3. Прекращение обязательства зачетом;
4. Прекращение обязательства новацией (т.е. оказанием услуг или продаж должником);
5. Прощение кредитором долга;
6. Прекращение обязательства невозможностью исполнения (обстоятельствами, не зависящими от сторон);
7. Прекращение обязательства на основании акта государственного органа;
8. Прекращение обязательства ликвидацией юридического лица – должника.

Кроме того, что комбинатом применяются необходимые процедуры управления дебиторской задолженностью, однако этого не достаточно, также нужно отслеживать и другие факторы, способствующие увеличению задолженности. Так как увеличение дебиторской задолженности и рост срока ее погашения ведет к дефициту платежных средств, что негативно влияет на работу комбината.

Необходимо отметить, что незакрытая дебиторская задолженность – это прямые убытки в работе компании. А именно порядок работы с дебиторской задолженностью помогает избежать всех рисков в отношениях с контрагентами.

## **2.4 Методы совершенствования управления дебиторской задолженностью в АО «Алмалыкский горно-металлургический комбинат»**

Применительно к возникающим условиям, ведущие специалисты в области управления финансами предлагают следующие мероприятия по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью:

- исключение из числа партнеров предприятий с высокой степенью риска;
- периодический пересмотр предельной суммы кредита;
- использование возможности оплаты дебиторской задолженности векселями, ценными бумагами;
- формирование принципов расчетов предприятия с контрагентами на предстоящий период;
- выявление финансовых возможностей предоставления предприятием товарного (коммерческого кредита);
- определение возможной суммы оборотных активов, отвлекаемых в дебиторскую задолженность по товарному кредиту, а также по выданным авансам;
- формирование условий обеспечения взыскания задолженности;
- формирование системы штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами;
- использование современных форм рефинансирования задолженности;
- диверсификация клиентов с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком.

Для того чтобы выдать коммерческий кредит, если нет свободных денежных средств, нужно где-то перекредитоваться. Как показывает анализ продуктов кредитного рынка, большинство продуктов могут только смягчить удар образования просроченной дебиторской задолженности, а именно обеспечит отсутствие дефицита оборотных средств, но, ни в коем

случае не исключить ее. Рассмотрим все возможные продукты, позволяющие эффективно работать с дебиторской задолженностью:

1. Факторинг.
2. Форфейтинг.
3. Услуги по финансированию под залог дебиторской задолженности.
4. Кредитная линия.
5. Простой банковский кредит.

Факторинг - перепродажа права на взыскание долгов; коммерческие операции по доверенности; услуга, связанная с получением денег за продажу в кредит.

Форфейтинг (от франц. а *forfait* – целиком, общая сумма) представляет собой специфическую форму кредитования экспортеров путем покупки у них коммерческих векселей, акцептованных импортером (или иных долговых требований по внешнеторговым сделкам), без права регрессивного требования к продавцу в случае неуплаты по векселю. Покупка оборотного обязательства происходит, естественно, со скидкой.

Услуги финансирования под залог дебиторской задолженности увеличивают цену риска, но уменьшают возможность несения в полной сумме.

Стоимость кредитной линии высока, но это не избавляет от возможности возникновения просроченной дебиторской задолженности и неисполнения обязательств должником.

Кредит – это самый низкий процент за пользование денежными средствами, он смягчает нехватку оборотного капитала и также не исключает возможность образования просроченной дебиторской задолженности.

В случаях, если все документы оформлены правильно и совершены все действия по добровольному возврату дебиторской задолженности, то закон предоставляет следующие способы:

- Судебный порядок;

- Страховой порядок;
- Уступка права требования (цессия);
- Перевод долга на платежеспособного должника;
- Договор поручения об истребовании задолженности.

Судебный порядок можно применить в любом случае, если должник отказывается от оплаты задолженности и у кредитора на руках все первичные документы подтверждающие долг. При этом нужно учесть:

1. Срок исковой давности, во время которого можно истребовать задолженность, т.е. в течение трех лет со дня возникновения задолженности нужно выслать в адрес хозяйственного суда исковое заявление по форме предусмотренной Хозяйственным процессуальным кодексом Республики Узбекистан. День сдачи на почту или в канцелярию хозяйственного суда будет являться днем подачи заявления.

2. В случае если действия, имеющие юридическое значение были произведены работниками должника, то должник несет ответственность за действия своих работников, если они были в дальнейшем одобрены должником. Одобрение может выражаться в действиях. В противном случае, если действия работников не одобрены, то задолженность может быть истребована непосредственно с работника. Если же это были третьи лица (работники сторонних организаций), то должник отвечает за их действия в рамках, возложенных на них обязанностей.

3. Кредитор не произвел действий, способствующих увеличению убытков и возникновению невозможности исполнения обязательств.

4. Даже если в договоре не прописана неустойка, можно истребовать ее на основании Гражданского кодекса. В данном случае убытки будут возмещаться в части, не покрытой неустойкой.

5. Доказательства долга должны быть в письменной форме, предусмотренной законодательством РУ. Доказательствами являются: договор, регламентирующий порядок взаимоотношений; накладные или

акты выполненных работ (услуг); доверенности на подписание таких документов; а так же иные косвенные доказательства долга.

6. Нужно быть готовым к тому, что судебное разбирательство затянется на срок определенный Хозяйственным процессуальным кодексом РУ. Решение хозяйственного суда может быть пересмотрено апелляционным судом. Обжаловано в порядке кассационной жалобы. Обжаловано в порядке надзора в Высшем хозяйственном суде РУ.

7. В случае различия в документах, суд может вынести решение только на основании оригиналов документов.

8. В случае признания договора незаключенным или ничтожным остается право доказывания на основании первичных документов. Но здесь нужно учесть, что по каждому первичному документу будет свой срок исковой давности.

9. В случае обращения в суд, должник может выставить встречные требования. Поэтому, до обращения в суд нужно постараться выяснить, нет ли долгов по другим отношениям с должником.

Страховой порядок применяется в случае, если данный договор попадает под страховой полис и страховой случай объявлен в сроки, предусмотренные договором. Обязательно необходимо отслеживать исполнение обязательств по договору страхования в порядке работы с дебиторами.

1. Перед подписанием договора страхования нужно внимательно прочесть условия договора и понять, какие именно события подходят под наступление страхового случая и время его объявления.

2. Необходимо обязательно известить должника, о наступлении страхового случая и объявить о переходе права требования к страховой компании. Страховая компания в порядке суброгации вправе требовать с должника только ту сумму, которую оплатила кредитору.

3. Остальные действия будут вытекать из обязательств страховой компании, прописанных в договоре страхования.

При уступке права требования (цессии) производится оценка дебиторской задолженности на возвратность. Оценку обычно производит сторона, приобретающая дебиторскую задолженность.

1. Уступка права требования может произойти на основании договора или закона. На основании закона право требования может быть переведено:

- В результате универсального правопреемства в правах кредитора;
- По решению суда о переводе прав кредитора на другое лицо, когда возможность предусмотрена законом;
- Вследствие исполнения обязательства должника его поручителем или залогодателем, не являющегося должником по этому обязательству;
- При суброгации страховщику прав кредитора к должнику,
- Ответственному за наступление страхового случая.
- В других случаях предусмотренных законом.

2. Не допускается без согласия должника уступка требования по обязательству, в котором личность кредитора имеет существенное значение для должника.

3. Уступающий права кредитор несет ответственность перед новым кредитором, в случае отсутствия долга должника, доказанного в суде.

Перевод долга на платежеспособного должника может быть совершен по инициативе вашего контрагента, поэтому перед заключением договора о переводе долга нужно удостовериться в финансовой состоятельности нового должника.

1. Договор перевода долга оформляется между должником и другой фирмой имеющей обязательства перед должником.

2. Договор о переводе долга допускается только с согласия кредитора.

3. Новый должник может предъявлять те же претензии.

Договор поручения об истребовании задолженности выбирается только для того, чтобы получить более квалифицированные услуги по истребованию задолженности, т.е. перевод выбивание долгов на аутсорсинг.

Аутсорсинг - (англ. outsourcing) передача традиционных не ключевых функций организации внешним исполнителям - аутсорсерам, субподрядчикам, высококвалифицированным специалистам сторонней фирмы; отказ от собственного бизнес-процесса. Разновидность кооперирования.

1. Договор поручения подразумевает действие по истребованию задолженности от лица кредитора по доверенности. Для этого нужно быть уверенным в законности методов истребования. Потому что, в случае использования незаконных методов ответственность может лечь на предприятие.

2. По договору поручения лицо, требующее для кредитора задолженность, будет пользоваться теми же методами, что и кредитор. Чтобы принять решение, каким из методов управления дебиторской задолженности лучше воспользоваться, необходимо оценить их эффективность.

## ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>
Д – 3Б4А1	Усарова Хумора Абсалом кизи

<b>Школа</b>	<b>инженерного предпринимательства</b>	<b>Направление</b>	<b>38.03.01 «Экономика»</b>
<b>Уровень образования</b>	Бакалавр		

<b>Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:</b>	
<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения и т.д.)</li> <li>– опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы)</li> <li>– чрезвычайных ситуаций социального характера</li> </ul>	<p>1. Рабочее место специалиста экономического отдела АО «Алмалыкский ГМК»</p> <p>Вредные производственные факторы: шумы, электромагнитные поля, ионизирующие излучения.</p> <p>Негативное воздействие на окружающую среду частично присутствует.</p> <p>Возможность возникновения чрезвычайных ситуаций – минимальна.</p> <p>Исходные данные для составления раздела:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Данные, предоставленные АО «Алмалыкский ГМК»</li> <li>2. Данные отчета по преддипломной практике.</li> </ol>
1. Список законодательных и нормативных документов по теме	Трудовой кодекс РУ Отраслевое законодательство в сфере защиты труда
<b>Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:</b>	
<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– принципы корпоративной культуры исследуемой организации;</li> <li>– системы организации труда и его безопасности;</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основы социальной политики предприятия.</li> <li>2. Прямые и косвенные стейкхолдеры предприятия.</li> <li>3. Система социальных гарантий</li> </ol>



<ul style="list-style-type: none"> <li>– развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</li> <li>– системы социальных гарантий организации;</li> <li>– оказание помощи работникам в критических ситуациях.</li> </ul>	<p>предприятия.</p> <p>4. Социальное поведение сотрудников предприятия.</p>
<p>1. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– содействие охране окружающей среды;</li> <li>– взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</li> <li>– спонсорство и корпоративная благотворительность;</li> <li>– ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров),</li> <li>– готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.</li> </ul>	<p>1. Деятельность предприятия в сфере охраны окружающей среды.</p> <p>2. Взаимодействие предприятия с местным сообществом и местной властью.</p> <p>3. Спонсорство предприятия.</p> <p>4. Благотворительность предприятия</p>
<p>1. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Анализ правовых норм трудового законодательства;</li> <li>– Анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов.</li> <li>– Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.</li> </ul>	<p>1. Рассмотрение программ социальной ответственности предприятия за 2016 – 2018 гг.</p> <p>2. Программа социальной ответственности и затраты на нее на 2019г.</p>
<b>Перечень графического материала:</b>	
<p>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</p>	

<b>Дата выдачи задания для раздела по линейному графику</b>	
---	--

**Задание выдал консультант:**

<b>Должность</b>	<b>ФИО</b>	<b>Ученая степень, звание</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
Доцент	Ермушко Ж. А.	к.э.н.		12.01.2019

**Задание принял к исполнению студент:**

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
Д – 3Б4А1	Усарова Хумора Абсалом кизи		

### **3. Корпоративная социальная ответственность предприятия**

Корпоративная социальная ответственность – международная бизнес-практика, которая прочно вошла в корпоративное управление в конце XX века. В настоящее время внедрение мероприятий КСО становится неотъемлемой частью успешной компании.

Корпоративная социальная ответственность – это:

- 1) комплекс направлений политики и действий, связанных с ключевыми стейкхолдерами, ценностями и выполняющих требования законности, а также учитывающих интересы людей, сообществ и окружающей среды;
- 2) нацеленность бизнеса на устойчивое развитие;
- 3) добровольное участие бизнеса в улучшении жизни общества.

Корпоративная социальная ответственность — это концепция, в соответствии с которой компания учитывает интересы общества и берет на себя ответственность за влияние своей деятельности на клиентов, потребителей, работников, поставщиков, акционеров, местные сообщества и прочие заинтересованные стороны, а также на окружающую среду. Любой анализ программ корпоративной социальной ответственности предполагает изучение уровней КСО.

В данной главе анализируется процесс управления корпоративной социальной ответственностью. В частности, дана краткая характеристика корпоративной социальной ответственности республики Узбекистан на примере АО «Алмалыкский ГМК». Предложены рекомендации по улучшению управления корпоративно-социальной ответственностью. Предприятие проводит собственную социальную политику и является социально ответственным.

Основные направления социальной ответственности:

1. Забота о собственном персонале и их семьях.

2. Забота о качестве производимой продукции.
3. Забота об окружающей среде.
4. Благотворительность.

Предприятие тесно сотрудничает с научно-исследовательскими институтами Республики Узбекистан, Российской Федерации. Располагает мощным производственным и интеллектуальным потенциалом для сотрудничества со всеми заинтересованными партнерами.

В соответствии с основными направлениями социальной политики и ответственности, к стейкхолдерам предприятия в данной сфере относятся (таблица 4 ):

Таблица 4 Стейкхолдеры предприятия в сфере социальной ответственности

Прямые стейкхолдеры предприятия	Косвенные стейкхолдеры предприятия
Работники предприятия.	Население региона деятельности
Семьи работников предприятия.	предприятия.
Молодежь (студенты ВУЗов и колледжей)	Природоохранные организации
Клиенты или потребители	

Основными стейкхолдерами в сфере социальной ответственности являются работники предприятия. Именно на них направлено большинство социальных программ предприятия. Также значительные средства в сфере социальной ответственности предприятие вкладывает в заботу о членах семей предприятия.

Поскольку предприятие заинтересовано в постоянном обновлении кадрового состава, оно готово вкладывать значительные средства в поиск и обучение талантливых молодых людей. С этой целью предприятие отправляет

на обучение молодых людей как в отечественные ВУЗы и колледжи, так и за рубеж (в основном, в РФ).

Также к прямым стейкхолдерам предприятия относятся потребители его продукции, поскольку АО «Алмалыкский ГМК» уделяет значительное внимание вопросам качества выпускаемой продукции, считая себя

ответственным за получение потребителем продукции самого высокого качества.

К косвенным стейкхолдерам предприятия относится, в первую очередь,

население региона деятельности предприятия, поскольку предприятие:

- создает рабочие места;
- платит налоги;
- организует и финансирует объекты социально-культурной сферы (дом культуры, спортивный центр, детский оздоровительный лагерь и пр.);
- занимается благотворительностью.

Рассмотрим каждое из основных направлений социальной деятельности предприятия более подробно.

#### 1. Творческий потенциал и профессионализм персонала.

Предприятие - удачное сочетание производственных мощностей и коллектива квалифицированных специалистов, рабочих, менеджеров. Творческий потенциал коллектива обеспечивает эффективная система подготовки и переподготовки кадров, система обучения резерва руководящих работников.

Учебная база предприятия насчитывает восемь специализированных кабинетов на 300 посадочных мест, оснащенных соответствующим оборудованием. Ежегодно более 2500 трудящихся охвачены всеми видами обучения.

Виды профессионального обучения кадров, используемые на предприятии:

- обучение вторым и смежным профессиям;
- повышение квалификации;
- целевая подготовка в вузах и колледжах на платно-контрактной основе.

Ведется плановое обучение специалистов, с отрывом и без отрыва от производства, основным технологическим профессиям. С 2009 года осуществляется подготовка специалистов из числа резерва на выдвижение в состав руководителей.

Предприятие заинтересовано в притоке молодых специалистов и в тесном контакте с учебными заведениями организует проведение практики студентов, выявляя и отбирая для дальнейшей работы в подразделениях предприятия, наиболее перспективных специалистов.

## 2. Охрана окружающей среды.

На предприятии большое внимание уделяется вопросам охраны труда, окружающей среды и благоустройству территории. Действует система 3-х ступенчатого контроля обеспечивающая безопасное проведение работ.

## 3. Работа с молодежью (студенты и выпускники).

Важным источником пополнения руководящих и инженерно-технических кадров являются молодые специалисты с высшим образованием. Уже на этапе практик студенты могут получить практический опыт на рабочих местах. Студенты, хорошо зарекомендовавшие себя в практической работе, являются одним из основных источников комплектования кадров.

## 4. Организация досуга работников и членов их семей.

Организация досуга работников и членов их семей – также важное направление социальной ответственности предприятия. И в это направление предприятие регулярно вкладывает значительные средства. Работа Дворца культуры «Металлург» направлена на расширение и совершенствование национального мышления и идеологии, пробуждения духа независимости, воспитание здорового поколения в духе любви к Родине, умение культурно отдыхать, полезно проводить свободное от работы и учебы время. В ДК «Металлург» функционируют 26 коллективов художественной самодеятельности по таким направлениям как: вокал, хореография,

изобразительное искусство, цирковое искусство, из них взрослых 16 коллектив и детских 10, в которых занимаются 590 детей.

Основная задача Спортивного клуба «Металлург» внедрение физической культуры и спорта в повседневную жизнь рабочих, служащих и членов их семей, развитие национальных видов спорта, проведение физкультурное – оздоровительных и спортивных мероприятия, активная пропаганда здорового образа жизни и снижение заболеваемости среди трудящихся и молодежи. В СК «Металлург» функционирует 58 секций по следующим видам спорта: гандбол, баскетбол, футбол, борьба Кураш, вольная борьба, настольный теннис, легкая атлетика, пауэрлифтинг, бокс, таэквондо, плавание, волейбол, кортовый теннис, шахматы, велоспорт, каратэ-до. Общее число занимающихся в центральных секциях СК «Металлург» более 800 человек.

В целях обеспечения полноценного отдыха и оздоровления детей в период летнего оздоровительного сезона функционируют 4 детских оздоровительных лагеря АО «Алмалыкский ГМК»:

«Тонг» - Ташкентская область, Пскентский район

«Металлург» - Ташкентская область, Бостанлыкский район

«Парвоз» - Сурхандарьинская область, Сариасинский район

«Истиклол» - Джизакская область, Заминский район

Лагеря укомплектовываются опытными кадрами, вожатые предварительно проходят специальное обучение в «Школе вожатых» организованной профсоюзным комитетом на базе ДК «Металлург»

В целях организации содержательного отдыха детей, по утвержденным планам мероприятий лагерей, проводятся календарно-тематические мероприятия, развлекательно-познавательные конкурсы, спортивные соревнования, интересные беседы, диспуты, а также конкурсы на лучшего читателя. Организованы центры «Агитации и просветительства», библиотеки с учетом познавательных и развлекательных интересов детей. Также организованы спортивные секции по настольному теннису, шашкам,

баскетболу, плаванию, волейболу, кружки музыкальные (хоровое пение, игра на аккордеоне, рубабе и доире), рисования, юные читатели, умелые руки, юные таланты, вышивание, лепка из глины и др

Социальная ответственность предприятия – важная статья его расходов.

Рассмотрим в динамике и структуре затраты предприятия на социальную ответственность таблица 5

Таблица 5 Затраты предприятия в сфере социальной ответственности за 2015 – 2017 гг.,

Направления деятельности предприятия в сфере социальной ответственности	Период / затраты, тыс. сумм		
	2015	2016	2017
Творческий потенциал и профессионализм персонала	8665	9153	9588
Охрана окружающей среды	6893	6991	7255
Работа с молодежью	2257	2358	2490
Организация досуга работников и членов их семей	3785	3890	4003
Благотворительность	2511	2750	3120
Итого	24411	25142	26456
Составлено автором согласно данным профсоюза			

По данным таблицы 4 видно, что ежегодно предприятие наращивает суммы финансирования расходов на социальную ответственность.

При этом часть расходов данной сферы финансируется за счет чистой прибыли предприятия (благотворительность, организация досуга работников и членов их семей), а часть может быть отнесена на себестоимость выпускаемой продукции (обучение персонала, охрана окружающей среды).

Таблица 6 Структура программ КСО

Направления деятельности предприятия в сфере социальной ответственности	Плановая сумма затрат на 2017 г., тыс. сумм
Творческий потенциал и профессионализм персонала	8250
Охрана окружающей среды	6500
Работа с молодежью	2500
Организация досуга работников и членов их семей	4950
Благотворительность	3000
Итого	25200
Составлено автором согласно данным профсоюза	



Как видно из таблицы 6, значительные средства в 2016 г. предприятие собирается направить на развитие персонала и охрану окружающей среды.

При разработке программ КСО предприятие придерживается следующей структуры:

1. Определение целей и задач программы.
2. Определение стейкхолдеров программы.
3. Определение сроков и календарного плана программы.
4. Определение бюджета программы.
5. Определение основных результатов и показателей эффективности выполнения программы.

Таким образом, на основании данных, представленных в таблицах, можно сделать следующие выводы:

1. Проводимые предприятием политика и мероприятия в сфере социальной ответственности полностью соответствуют стратегии и миссии АО «Алмалыкский ГМК».

2. Для предприятия одинаково важны внешняя и внутренняя стороны социальной ответственности.

3. Представленные в таблицах данные, оперативно отражают направления деятельности в сфере социальной ответственности полностью удовлетворяют интересам прямых и косвенных стейкхолдеров.

4. Основными преимуществами, которые получает предприятие от реализации политики и мероприятий в сфере социальной ответственности, следующие: социальная реклама предприятия, благополучие работников предприятия и членов их семей, наличие налоговых льгот (поскольку благотворительность уменьшает налогооблагаемую базу).

## **Заключение**

Стабильность экономики невозможна без финансовой устойчивости организации. Именно устойчивость служит залогом выживаемости и основой прочного положения предприятия. На устойчивость оказывают влияние различные факторы: положение предприятия на товарном рынке; его потенциал в деловом сотрудничестве; степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов; наличие неплатёжеспособных дебиторов; эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Они могут различаться по структуре (простые и сложные), по важности результата (основные и второстепенные), по времени действия (постоянные и временные). Но все эти факторы можно разделить в зависимости от места их возникновения на внутренние, зависящие от организации работы самого предприятия, и внешние, не подвластные воле организации. Наибольшее влияние на деятельность предприятия оказывают внутренние факторы. Среди них особое место занимает наличие дебиторской задолженности.

Акционерное Общество "Алмалыкский горно-металлургический комбинат", который существует на рынке более 50 лет и является одним из самых крупных промышленных предприятий в Узбекистане. Комбинат вносит весомый вклад в экономику, является флагманом цветной металлургии нашей страны и одним из крупнейших в мире предприятий промышленной отрасли.

Проведенный анализ финансового состояния АО «Алмалыкский ГМК» помог выявить как положительные, так и отрицательные тенденции в управлении дебиторской задолженностью предприятия.

Анализ эффективности управления дебиторской задолженностью комбината начинается с общего ознакомления состава, движения дебиторской задолженности и источников аналитической информации

дебиторской задолженности, используя данные бухгалтерского баланса, другие формы отчетности и текущего учета.

Среди видов дебиторской задолженности АО наибольший объем приходится на задолженность покупателей за отгруженную продукцию. В общей сумме дебиторской задолженности на расчете с покупателями приходится от 93 - 96 %. Поэтому управление дебиторской задолженностью на предприятии связано в первую очередь с оптимизацией размера и обеспечения инкассации задолженности покупателей по расчетам за реализованную продукцию.

Проблемой комбината является значительный рост дебиторской задолженности. Причина возникновения дебиторской задолженности – большие поставки продукции на крупные суммы. Оборачиваемость дебиторской задолженности падает, причиной тому является увеличение самой величины дебиторской задолженности, за счет этого увеличивается срок ее погашения. Такая ситуация ведет к дефициту платежных средств, что негативно влияет на работу комбината.

Поэтому вопросы эффективного управления дебиторской задолженностью, направленные на увеличение объема реализации за счет расширения продажи продукции в кредит надежным клиентам и обеспечение своевременной инкассации долга имеют большую актуальность и являются важной задачей финансового менеджмента.

На основании выявленных в ходе анализа недостатков были разработаны предложения по эффективному управлению дебиторской задолженностью – применение системы скидок, предоплаты и автоматизации управления дебиторской задолженностью. В результате внедрения этих предложений значительно увеличится приток собственных финансовых ресурсов, которые могут быть направлены на финансирование товароматериальных запасов и на выплату кредиторской задолженности. Это повысит финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия. Вследствие притока

финансовых ресурсов повысится деловая активность, ликвидность и рентабельность предприятия.

## Список использованных источников

1. Абрамов А. Е. Основы анализа финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности предприятия в 2-х ч. М.: Экономика и финансы АКДИ,– 2005.–384 с.
2. Адамов Н.А. Учет и анализ дебиторской задолженности в строительных организациях // Консультант бухгалтера.– 2006. № 8.– С.13-17.
3. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учебник /под общей редакцией В.И. Стражева,– М.: Высшая школа,– 2005.– 363 с.
4. АО «Алмалыкский ГМК». [Электронный ресурс] URL/<http://www.agmk.uz/> //официальный сайт [http URL/ http:glavbukh/art/](http://glavbukh.art/)) (Дата обращения 22.04.2019г.)
- 5.Андреева И. НДС при списании задолженности // Расчет.– 2008. №2. – С.14
- 6.Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации. М.: Бухгалтерский учет,– 2008.– 237 с.
- 7.Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика,– 2007.– 486 с.
- 8.Бочаров В.В. Финансовый анализ краткий курс. 2-е изд. СПб.: Питер– 2014.– 240 с.
- 9.Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. СПб.: «Издательский дом Герда»,– 2007.– 240 с.
- 10.Галлеев М.Ш. Дебиторская и кредиторская задолженность: острые проблемы учета и налогообложения. М.: – Вершина,– 2008.– 126 с.
- 11.Гулямов Ф.Г. Самоучитель по бухгалтерскому учету: 2-е изд.,перераб. и доп. Ташкент: «Norma» № 6/2007 – 2013.– С.105
- 12.Гуккаев В.Б. Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженностей // Консультант бухгалтера.– 2005. № 10.– С.24–28.

13. Гусева Т.М. Бухгалтерский учет: Учебно-практическое пособие. М.: Проспект, –2007. –504 с.
14. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. М.: Издательство «Дело и сервис», –2007. –368 с.
15. Ивашкевич В.Б. Анализ дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. –2005. №6. –С.13–17.
16. Ковалев В.В., Волкова О.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Проспект, –2005. –548 с.
17. Ковалев В.В., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. М.: «ЭиМ», –2005. –426 с.
18. Кожин В.Я. Бухгалтерский учет. 10206 типовых проводок. М.: Экзамен, –2006. –639 с.
19. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях. М.: Финансы и статистика, –2007. –768 с.
20. Крылов Э.И., Власова В.М., Журавкова И.В. Анализ финансовых результатов, рентабельности и себестоимости продукции. М.: Финансы и статистика, –2007. –720 с.
21. Кулаева Н. Списание кредиторской задолженности // Аудит и налогообложение. –2007. № 11. –С.17–20.
22. Национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ) утвержденные Министерством финансов Республики Узбекистан. // LexUz on104 line: Национальная база данных законодательства РУз. URL: <http://lex.uz/ru/nsbu/> (дата обращения: 26.04.2019).
23. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. –2006. №4. –С.9–12.
24. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. (ред. 08.11.2018).

25.Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99». Утв. Приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н (с изм. и доп. от 08 ноября 2018 г.)

26.Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02». Утв. Приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н (с изм. и доп. от 06.04.2019 г.)

27.Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98». Утв. Приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н (с изм. и доп. от 06 апреля 2019 г.)

28.Попова Л.В., Исакова Р.Е. Контроллинг. М.: Издательство «Дело и сервис», –2006. –192 с.

29.Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. М.: Проспект, –2007. –552 с.

30.Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Учебное пособие. «ФБК-ПРЕСС», –2007. –27с.

31.Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Минск: ООО «Новое знание», –2006. –688 с.

32.Савицкая Г.В. Экономический анализ. Учебник. М.: ООО «Новое знание», –2007. –642 с.

33.Статистические данные АО «Алмалыкский ГМК» за 2015-2017.

34.Тарасова Е.Ю. Механизм образования и ликвидации дебиторской задолженности // Аудиторские ведомости. –2006. № 7. –С.11-13.

35.Учетная политика и финансовая отчетность АО «Алмалыкский ГМК» за –2018-2019.

36.Хамракулов Д. Анализ просроченной задолженности // Главбух. – 2005. №11. –С.18-22.

37.Закон о бухгалтерском учете Республики Узбекистан № 279-1 от 30 августа 1996. // LexUz on-line: Национальная база данных законодательства РУз. URL: [http://lex.uz/pages/getpage.aspx?lact\\_id=2931251](http://lex.uz/pages/getpage.aspx?lact_id=2931251) (дата обращения: 26.04.2019).

38.Гражданский кодекс Республики Узбекистан от 26 августа 1996. // LexUz on-line: Национальная база данных законодательства РУз. URL: [http://www.lex.uz/pages/getact.aspx?lact\\_id=111181](http://www.lex.uz/pages/getact.aspx?lact_id=111181) (дата обращения: 13.04.2019).

39.Налоговый кодекс Республики Узбекистан от 25 декабря 2007. // LexUz on-line: Национальная база данных законодательства РУз. URL: [http://www.lex.uz/Pages/GetAct.aspx?lact\\_id=2855467](http://www.lex.uz/Pages/GetAct.aspx?lact_id=2855467) (дата обращения: 26.04.2019).



## Приложение А

### Национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ)

Наименование НСБУ	Дата регистрации МЮ РУз	Примечание
НСБУ № 1 «Учетная политика и финансовая отчетность»	14.08.1998 г. № 474	
НСБУ № 2 «Доходы от основной хозяйственной деятельности»	26.08.1998 г. № 483	
НСБУ № 3 «Отчет о финансовых результатах»	27.08.1998 г. № 484	
НСБУ № 4 «Товарно-материальные запасы»	17.07.2006 г. № 1595	
НСБУ № 5 «Основные средства»	21.01.2004 г. № 1299	
НСБУ № 6 «Учет аренды»	22.06.2004 г. № 1374	
НСБУ № 7 «Нематериальные активы»	27.06.2005 г. № 1485	
НСБУ № 8 «Консолидированные финансовые отчеты и учет инвестиций в дочерние хозяйственные общества»	28.12.1998 г. № 580	
НСБУ № 9 «Отчет о денежных потоках»	04.11.1998 г. № 519	
НСБУ № 10 «Учет государственных субсидий и раскрытие государственной помощи»	03.12.1998 г. № 562	
НСБУ № 11 «Затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки»	28.12.1998 г. № 581	
НСБУ № 12 «Учет финансовых инвестиций»	16.01.1999 г. № 596	
НСБУ № 14 «Отчет о собственном капитале»	01.03.2004 г. № 36	
НСБУ № 15 «Бухгалтерский баланс»	20.03.2003 г. № 1226	
НСБУ № 16 «Непредвиденные обстоятельства и происходящие события хозяйственной деятельности после даты составления бухгалтерского баланса»	23.12.1998 г. № 578	
НСБУ № 17 «Договоры подряда на капитальное строительство»	23.12.1998 г. № 579	
НСБУ № 19 «Организация и проведение инвентаризации»	02.11.1999 г. № 833	
НСБУ № 20 «О порядке упрощенного ведения учета и составления отчетности субъектами малого предпринимательства»	24.01.2000 г. № 879	
НСБУ № 21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов»	23.10.2002 г. № 1181	
НСБУ № 22 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте»	21.05.2004 г. № 1364	
НСБУ № 23 «Формирование финансовой отчетности при осуществлении реорганизации»	27.06.2005 г. № 1484	

## Приложение Б

### Сравнительный аналитический баланс АО «Алмалыкский ГМК»

Показатель баланса	В абсолютных величинах, млн.сум			Изменения 2017 г. к 2015 г.	
				В абсолютных величинах, млн.сум.	Темп прироста
	2015	2016	2017		
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВ</b>					
Внеоборотные активы, в т.ч.:	<b>2 671 128</b>	<b>3 273 794</b>	<b>4 837 664</b>	<b>2 166 536</b>	<b>81,11%</b>
Основные средства	2 056 962	2 598 728	3 209 511	1 152 549	56,03%
Нематериальные активы	195	27 474	24 932	24 737	12685,64%
Долгосрочные инвестиции	159 399	172 299	157 925	-1 474	-0,92%
Капитальные вложения	386 294	217 409	1 038 474	652 180	168,83%
Прочие	68 278	257 884	406 822	338 544	495,83%
Оборотные активы, в т.ч.:	<b>1 258 312</b>	<b>1 363 754</b>	<b>3 629 558</b>	<b>2 371 246</b>	<b>188,45%</b>
Товарно-материальные запасы	860 447	958 759	1 703 755	843 308	98,01%
Авансы выданные	48 063	44 100	122 495	74 432	154,86%
Авансовые платежи по налогам и сборам	28 697	19 350	174 692	145 995	508,75%
Торговая дебиторская задолженность	38 238	31 710	377 940	339 702	888,39%
Денежные средства	17 653	16 722	217 868	200 215	1134,17%
Прочие	265 214	293 113	1 032 808	767 594	289,42%
<b>БАЛАНС</b>	<b>3 929 440</b>	<b>4 637 548</b>	<b>8 467 222</b>	<b>4 537 782</b>	<b>x</b>
				0	
<b>ПАССИВ</b>				0	
Капитал, в т.ч.:	<b>2 373 767</b>	<b>2 750 170</b>	<b>2 861 523</b>	<b>487 756</b>	<b>20,55%</b>
Уставный капитал	431 935	563 497	576 950	145 015	33,57%

Нераспределенная прибыль	1 941 832	2 186 673	2 284 573	342 741	17,65%
Обязательства, в т.ч.:	<b>1 555 673</b>	<b>1 887 378</b>	<b>5 605 699</b>	<b>4 050 026</b>	<b>260,34%</b>
Долгосрочные кредиты и займы	1 280 356	1554061	4 140 052	2 859 696	223,35%
Краткосрочные кредиты и займы	7 133	67908	885	-6 248	-87,59%
Торговая кредиторская задолженность	51 277	42 598	264 168	212 891	415,18%
Задолженность по платежам бюджет	48 139	68 997	171 510	123 371	256,28%
Задолженность по внебюджетным платежам	20 743	12 680	135 989	115 246	555,59%
Авансы полученные	20 891	15 653	14 612	-6 279	-30,06%
Расчеты с персоналом	34 988	37 128	50 563	15 575	44,52%
Прочие	92 146	88 353	827 920	735 774	798,49%
<b>БАЛАНС</b>	<b>3 929 440</b>	<b>4 637 548</b>	<b>8 467 222</b>	<b>4 537 782</b>	<b>x</b>